EY
المتضامنون للمحاسبة والمراجعه
محاسبون قانونيون ومستشارون

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

EY
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

الى السادة / مساهمى بنك البركة مصر
(شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك البركة مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك ، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

وأننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي لبنك البركة مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك جوهرياً – خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ – لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة فى : ٢٦ فبراير ٢٠١٧

مراقبا الحسابات

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY	**B.T وحيد عبد الغفار وشركاه**
محاسبون قانونيون ومستشارون	**محاسبون قانونيون ومستشارون**
محمد احمد ابو القاسم	**طارق صلاح**

الميزانية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	(١٥)	٢،٨٧٣،٤٩٠،٥٠٧	٢،٠٥٥،٣٠٠،٧٥٦
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٤،٨٦٢،٥٠٨،٤٥٢	٣،٢٣٩،٦٩٧،٦٦٩
أوراق حكومية	(١٧)	٧،٥١٨،٨٨٤،٧٥٤	٤،٥٩٤،٧٩٨،٦٦٠
عمليات استثمار مع البنوك	(١٨)	١،٢٣٠،١٣٣،٧٢٩	٦٢٧،٥٢٨،٨٠٢
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	(١٩)	١٣،٧٢٨،٦٠٢،٣٩١	٩،٢٩٤،٨٩٩،٠٩٩
قروض لعملاء بنك الأهرام	(١٩)	-	-
استثمارات مالية			
متاحة للبيع	(٢٠)	٥٤،٤٥٠،٨٧٦	٤٥،٩٣٤،١٠٠
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢٠)	١٠،٨٩٦،٦٣٣،٩٣١	٧،٩١٣،٩٥٠،٢٤٥
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	(٢١)	٢،٢٧٥،٠٠٠	٢،٢٧٥،٠٠٠
أصول أخرى	(٢٢)	١،٠١٢،٧٩٣،٣٩١	٨٠٢،٠٤٣،٣٥٢
أصول ثابتة	(٢٤)	٣٤٩،٨١٨،٧٨٣	٣٢٣،٦٠١،٩٠٥
إجمالي الأصول		٤٢،٥٢٩،٥٩١،٨١٤	٢٨،٩٠٠،٠٢٩،٥٨٨
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٩٢٠،٣٢٢،٢٠٦	٦٦٩،٦٨٨،١٣٦
ودائع العملاء	(٢٦)	٣٧،٦٩١،٨٨٨،٤٤١	٢٥،٣٥١،٨٨٧،٦٤٧
تمويلات أخرى	(٢٧)	٣٨٤،٨٦٧،٢٢٠	١٧٥،٤١٣،٢٥٢
التزامات أخرى	(٢٨)	١،٣٢٩،٦٢٠،٧٦١	١،٠٢٨،٢٧٧،٦٠٢
مخصصات أخرى	(٢٩)	٩١،٦٥٧،٢٣٨	٨٥،٥٦٢،٣٥٤
التزامات ضرائب الدخل الجارية		١٣٧،٣٤٤،٠٧٥	٩٨،٧٥١،١٩٧
التزامات ضريبية مؤجلة	(٢٣)	٢،٥٦٨،٥٤٢	١،٧٦٤،٨٣٢
إجمالي الالتزامات		٤٠،٥٥٨،٢٦٨،٤٨٣	٢٧،٤١١،٣٤٥،٠٢٠
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٣٠)	٩٥٧،٦٨٧،٣٧٤	٩٥٧،٦٨٧،٣٧٤
مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	(٣٧/٣٠)	١٤٣،٦٥٣،١٠٤	-
الاحتياطيات	(٣١)	٣٢٧،١١٩،٥٧١	٢٨٣،٣١٢،٤٣٥
الأرباح المحتجزة	(٣٢)	٥٤٢،٨٦٣،٢٨٢	٢٤٧،٦٨٤،٧٥٩
إجمالي حقوق الملكية		١،٩٧١،٣٢٣،٣٣١	١،٤٨٨،٦٨٤،٥٦٨
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٤٢،٥٢٩،٥٩١،٨١٤	٢٨،٩٠٠،٠٢٩،٥٨٨

رئيس مجلس الادارة

عدنان أحمد يوسف

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

تقرير مراقبي الحسابات مرفق

قائمة الدخل
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ جنيه مصري
عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والايرادات المشابهة	(٦)	٣،٣٦٤،٠٢٩،٩٤٥	٢،٣١٠،٢١٤،٣٢٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٢،٢٠٦،٨٨٦،٢٦٨)	(١،٣٧٨،٤٥٥،٧٢٣)
صافي الدخل من العائد		١،١٥٧،١٤٣،٦٧٧	٩٣١،٧٥٨،٥٩٩
ايرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	١٥٠،٧٢٦،٨٦٥	١٣٤،٥٥١،٩١٧
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٧،٩١٣،٠٢٥)	(٥،١٣٢،٣٨٤)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		١٤٢،٨١٣،٨٤٠	١٢٩،٤١٩،٥٣٣
توزيعات أرباح	(٨)	٤،٣٩٨،٣٨٢	٥،١٣٤،٢٧٧
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٧٧،٠٢٢،٩٦١	٣٦،٣٤٩،٣٤٢
أرباح الاستثمارات المالية	(٢٠)	-	١٣،٧٨١،٢٢٩
(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)	(٩٦،٦٨٥،٥٤١)	(١٩٢،٧٩٢،٤٩٣)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٣٥٤،٦١٢،٣٣٩)	(٣١٦،٥٩٩،٩٥٩)
تدعيم صندوق الزكاة والخيرات		(٦،١١١،٤٧٦)	(٥،١٤٠،٨٢٠)
(مصروفات) تشغيل اخرى	(١١)	(٨٥،٠٦٠،٧٧٠)	(١٠٧،٨٥٧،٥٨٩)
أرباح العام قبل ضرائب الدخل		٨٣٨،٩٠٨،٧٣٤	٤٩٤،٠٥٢،١١٩
(مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(٣٢٦،٤٥٠،٠٧٩)	(٢٢٨،٩٨٥،٦٥٦)
صافي أرباح العام		٥١٢،٤٥٨،٦٥٥	٢٦٥،٠٦٦،٤٦٣
نصيب السهم في الارباح	(١٤)	٢.٨٤	١.٤٤

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي
اشرف أحمد الغمراوي

رئيس مجلس الادارة
عدنان أحمد يوسف

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	ايضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ جنيه مصري
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل			
صافى أرباح العام قبل ضرائب الدخل		٨٣٨,٩٠٨,٧٣٤	٤٩٤,٠٥٢,١١٩
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :			
اهلاك اصول ثابتة	(٢٤)	٢٤,٧٤١,٠٤٢	٢٢,٦٦٦,٣٨٤
استهلاك علاوة/ خصم السندات	(٢٠)	(٨,٧١٥,١٧٤)	(١٨,٧٥٢,٩٦٥)
عبء اضمحلال الأصول	(١٢)	٩٦,٦٨٥,٥٤١	١٩٢,٧٩٢,٤٩٣
عبء المخصصات الأخرى	(١١)	٦,٥٦٩,٣٧١	٣٧,٤٠٠,٨٣٥
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٩)	٦,٦٢٩,٢٨٤	٣٣٦,٦٢٧
(أرباح) بيع استثمارات مالية	(٢٠)	-	(١٤,٠٦١,٢٢٩)
عبء اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(٢٠)	-	٢٨٠,٠٠٠
فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملات الاجنبية	(٢٠/٣١هـ)	(٤١٤,٦٧٠,٩٠٨)	(٥٠,٤٣٧,٣٠٨)
أرباح بيع أصول ثابتة	(١١)	(٣٧٧,٣٩٣)	(١,٣٧١,٤٦٣)
توزيعات أرباح	(٨)	(٤,٣٩٨,٣٨٢)	(٥,١٣٤,٢٧٧)
المستخدم من المخصصات الأخرى	(٢٩)	(٧,١٠٣,٧٧١)	(١,٨١١,٥٢٨)
فروق تقييم التمويل المساند	(٢٧ ب)	٢١٠,٧٢٨,٠٠٠	١١,٨٠٠,٠٠٠
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل		٧٤٨,٩٩٦,٣٤٤	٦٦٧,٧٥٩,٦٨٨
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	(١٥)	(٣٠٠,٧٨٣,٨٣١)	(٥٧٣,٠٣٣,٦٢٣)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٦)	٢٧٦,٠٠٣,٠٨٥	(٢٩٨,٠٠٣,٠٨٥)
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٧)	(٢,٩١٤,٢٤٧,٩٤٠)	(٩٩٠,١٥٩,٦١٢)
عمليات استثمار مع البنوك	(١٨)	(٦٠٢,٦٠٤,٩٢٧)	(١,٣٥١,٣٤٠)
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	(١٩)	(٤,٤٩٩,٦٠٤,٦٠٩)	(١,٠١٧,٩٢٥,٩٠٧)
قروض لعملاء بنك الاهرام	(١٩)	٩٢,٨٧٩	-
أصول أخرى	(٢٢)	(٢٧٨,٣٦٨,٨٩٤)	(٢٤٤,٨١٢,٣٧٢)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٢٥٠,٦٢٤,٠٧٠	(٢٥٩,١٨٢,٢٧٩)
ودائع العملاء	(٢٦)	١٢,٣٤٠,٠٠٠,٧٩٤	٦,٥٢٣,٨٥١,٢٨٧
التزامات أخرى	(٢٨)	٣٠١,٣٤٣,١٥٩	١٢٦,٤١٨,٤١٠
مدفوعات ضرائب الدخل الجارية		(٢٨٧,٠٥٣,٤٩١)	(١٨٧,٨٧١,٨٦٧)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		٥,٠٣٤,٤٠٦,٦٣٩	٣,٧٤٥,٦٨٩,٣٠٠
التدفقات النقدية من انشطة الاستثمار			
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢٤)	(٢٠,٣٧٦,٢٧٩)	(١١,١٩٨,١٣٩)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٦٨٠,٠٠٠	١,٨٦٥,٤٤٦
متحصلات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(٢٠)	٢٧١,٠٦٣,٣٣٢	١,٣٩١,٧٩٣,٠٠٠
(مشتريات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(٢٠)	(٢,٨٢٤,٣٤٠,١٠٠)	(٣,٨٣٤,١٨٧,٢٥٦)
توزيعات أرباح محصلة	(٨)	٤,٣٩٨,٣٨٢	٥,١٣٤,٢٧٧
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار		(٢,٥٦٨,٥٧٤,٦٦٥)	(٢,٤٤٦,٥٩٢,٦٧٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(مدفوعات) تمويلات مقيدة طويلة الأجل	(٢٧ أ)	(١,٢٧٤,٠٣٢)	(٢٠,٩١٧,٠٧٧)
توزيعات أرباح مدفوعة	(٣٢)	(٣٨,٥٠٠,٠٠٠)	(١٠٢,٦٠٢,٧٩٧)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل		(٣٩,٧٧٤,٠٣٢)	(١٢٣,٥١٩,٨٧٤)
صافى الزيادة في النقدية وما في حكمها		٢,٤٢٦,٠٥٧,٩٤٢	١,١٧٥,٥٧٦,٧٥٤
رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام		٣,١٧٥,٢٠٦,٨٦٥	١,٩٩٩,٦٣٠,١١١
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام		٥,٦٠١,٢٦٤,٨٠٧	٣,١٧٥,٢٠٦,٨٦٥
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		٢,٨٧٣,٤٩٠,٥٠٧	٢,٤٨٢,٧٥٢,٠٩٦
أرصدة لدى البنوك		٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	٢,٨١٢,٢٤٦,٣٢٩
أوراق حكومية		٧,٥١٨,٨٨٤,٧٥٤	٤,٥٩٤,٧٩٨,٦٦٠
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي		(٢,١٢٢,٥٧٢,٣٠٦)	(١,٨٢١,٧٨٨,٤٧٥)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٢٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٩٨,٠٠٣,٠٨٥)
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٧,٥٠٩,٠٤٦,٦٠٠)	(٤,٥٩٤,٧٩٨,٦٦٠)
النقدية وما في حكمها	(٣٣)	٥,٦٠١,٢٦٤,٨٠٧	٣,١٧٥,٢٠٦,٨٦٥

معاملات غير نقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي الت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ٣٦,٧٣٤,٦٠٧ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ١١٧,٨٩٣,٥١١ جنية مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ١٨١,٤٢٩,٦٩٥ جنية مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ٢,٨١٢,٩٤٣ جنيه مصري ، وتم تسوية التغير في بند قروض لعملاء بنك الاهرام بقيمة ديون تم اعدامها بمبلغ ١٠,٢٩٣,٤٠١ جنيه مصري وفروق تقييم عملة بمبلغ ٥,٣٩٩,٢٣٩ جنيه مصري .

كما تم الغاء الأثر الناتج من تحويل مبلغ ٣٠,٨٩٨,٧٢٩ جنيه مصري من الاصول الاخرى (مدفوعات لشراء أصول ثابتة) إلى الاصول الثابتة وذلك قيمة شراء وتجهيز فروع جديدة .

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التغير في حقوق الملكية
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	ايضاح رقم	رأس المال المدفوع	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	الاحتياطيات	الارباح المحتجزة	الاجمالي
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٥		٨٩٥,٠٣٤,٩٣١	-	٢٣٢,١٢٢,٥١٩	٢٠٠,٤٥٣,٨٠٨	١,٣٢٧,٦١١,٢٥٨
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع		-	-	(١,٩٩٦,٢١٤)	-	(١,٩٩٦,٢١٤)
احتياطي القيمة العادلة المستبعد نتيجة الاضمحلال		-	-	٢٨٠,٠٠٠	-	٢٨٠,٠٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية		-	-	٣٢٥,٨٥٨	-	٣٢٥,٨٥٨
صافي أرباح العام		-	-	-	٢٦٥,٠٦٦,٤٦٣	٢٦٥,٠٦٦,٤٦٣
اجمالي الدخل عن العام		٨٩٥,٠٣٤,٩٣١	-	٢٣٠,٧٣٢,١٦٣	٤٦٥,٥٢٠,٢٧١	١,٥٩١,٢٨٧,٣٦٥
توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة)		-	-	-	(٣١,٠٠٠,٠٠٠)	(٣١,٠٠٠,٠٠٠)
توزيعات نقدية على المساهمين		-	-	-	(٧١,٦٠٢,٧٩٧)	(٧١,٦٠٢,٧٩٧)
توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال		٦٢,٦٥٢,٤٤٣	-	-	(٦٢,٦٥٢,٤٤٣)	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني		-	-	١٨,٦٢٠,٣٤١	(١٨,٦٢٠,٣٤١)	-
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي		-	-	٤١٣,٤٥١	(٤١٣,٤٥١)	-
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام		-	-	٣٣,٥٤٦,٤٨٠	(٣٣,٥٤٦,٤٨٠)	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	-	٢٨٣,٣١٢,٤٣٥	٢٤٧,٦٨٤,٧٥٩	١,٤٨٨,٦٨٤,٥٦٨

	ايضاح رقم	رأس المال المدفوع	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	الاحتياطيات	الارباح المحتجزة	الاجمالي
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٦		٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	–	٢٨٣,٣١٢,٤٣٥	٢٤٧,٦٨٤,٧٥٩	١,٤٨٨,٦٨٤,٥٦٨
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٣١ هـ)	–	–	٨,٦٨٠,١٠٨	–	٨,٦٨٠,١٠٨
صافي أرباح العام		–	–	–	٥١٢,٤٥٨,٦٥٥	٥١٢,٤٥٨,٦٥٥
اجمالي الدخل عن العام		٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	–	٢٩١,٩٩٢,٥٤٣	٧٦٠,١٤٣,٤١٤	٢,٠٠٩,٨٢٣,٣٣١
توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة)	(٣٢)	–	–	–	(٣٨,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٨,٥٠٠,٠٠٠)
توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال	(٣٢)	–	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	–	(١٤٣,٦٥٣,١٠٤)	–
المحول إلى الاحتياطي القانوني	(٣١ ب)	-	–	٢٣,٠١٤,٨٥٢	(٢٣,٠١٤,٨٥٢)	–
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	(٣١ ج)	-	–	١,٣٧١,٤٦٣	(١,٣٧١,٤٦٣)	–
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام	(٣١ أ)	–	–	١٠,٧٤٠,٧١٣	(١٠,٧٤٠,٧١٣)	–
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	٣٢٧,١١٩,٥٧١	٥٤٢,٨٦٣,٢٨٢	١,٩٧١,٣٢٣,٣٣١

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة توزيعات الارباح المقترحة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ جنيه مصري
صافي أرباح العام من واقع قائمة الدخل	٥١٢،٤٥٨،٦٥٥	٢٦٥،٠٦٦،٤٦٣
المحول (إلى) احتياطي المخاطر البنكية العام	(١٠،٧٤٠،٧١٣)	(٣٣،٥٤٦،٤٨٠)
المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي	(٣٧٧،٣٩٣)	(١،٣٧١،٤٦٣)
	٥٠١،٣٤٠،٥٤٩	٢٣٠،١٤٨،٥٢٠
يضاف : رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة المالية	٤١،١٤٥،٣٤٠	١٦،١٦٤،٧٧٦
الاجمالي	٥٤٢،٤٨٥،٨٨٩	٢٤٦،٣١٣،٢٩٦
يوزع كالتالي :		
احتياطي قانوني	٥٠،١٣٤،٠٥٥	٢٣،٠١٤،٨٥٢
احتياطي عام	١٦٧،٠٠٠،٠٠٠	-
توزيعات المساهمين حصة أولى - تستخدم في زيادة رأس المال	٥٥،٠٦٧،٠٢٦	٤٧،٨٨٤،٣٦٨
حصة العاملين	٥٤،٢٤٩،٠٠٠	٣٣،٥٠٠،٠٠٠
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	١١،٠١٢،٠٠٠	٥،٠٠٠،٠٠٠
توزيعات المساهمين حصة ثانية - تستخدم في زيادة رأس المال	١١٠،١٣٤،٠٤٥	٩٥،٧٦٨،٧٣٦
الارباح المحتجزة في نهاية السنة المالية	٩٤،٨٨٩،٧٦٣	٤١،١٤٥،٣٤٠
الاجمالي	٥٤٢،٤٨٥،٨٨٩	٢٤٦،٣١٣،٢٩٦

تتضمن الارباح المحتجزة في نهاية العام المالي ٢٠١٦ مبلغ ٨٨،٠٠٠،٠٠٠ جنيه مصري يمثل قيمة الدعامة الاضافية لرأس المال التي احتجزها البنك - طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري - مقابل مبلغ ٤٠،٠٠٠،٠٠٠ جنيه مصري في نهاية العام المالي ٢٠١٥ .

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

(١) معلومات عامة

تأسس بنك الأهرام (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ١٩ مارس ١٩٨٠ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار .

وطبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣١ فرعا ويوظف ٩٤٢ موظفا في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٦٠ شارع محي الدين أبو العز – الدقي– الجيزة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية .

قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة في ٣٠ ابريل ٢٠٠٩ تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر .

لا يتعامل البنك في المشتقات المالية ، العقود الآجلة أو القروض وفقا لنظام عمله الاسلامي وأن ذلك ينطبق على أي من هذه الالفاظ حيثما وردت بالايضاحات المتممة للقوائم المالية .

اعتمد مجلس ادارة البنك إصدار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٧ .

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية ، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

وفيما يلي ملخص بأهم التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وعلى القوائم المالية بسبب تطبيق هذه التعديلات المحاسبية :

تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى .

حددت الأطراف ذوي العلاقة وفقا للمتطلبات المعدلة وأضاف الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .

تم تغيير طريقة قياس اضمحلال مرابحات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون مرابحات ومشاركات ومضاربات وبدلا عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهه أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبنود محددة بذاتها بمبلغ ٤٦,٦٣٥,٢٤٥ جنيه مصري للالتزامات المباشرة و مبلغ (٤,٢٢٦,٤٨٣) جنيه مصري للالتزامات العرضية. وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات المكونة للالتزامات المباشرة القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقا للطريقة الجديدة إلى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية وتعديل رصيد أول المدة للمخصصات الأخرى بفروق مخصصات الالتزامات العرضية .

عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين ، تم تحديد العمولات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة ، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات .

قام البنك بدارسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاءً لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التبويب أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول وإنما تم تغيير تبويب الاصول المباعة بالتقسيط كما تغير معدل العائد الفعلى عليها .

قام البنك بتغيير تبويب وقيمة التمويل المساند من المساهم الرئيسى حيث تم إثباته بالقيمة الحالية مع إدراج الفرق عن القيمة الاسمية ضمن بند فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند من المستثمر الرئيسى ، بالإضافة الى تحميل قائمة الدخل بتكلفة التمويل المساند مع تخفيض بند فروق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية سنويا مقابل زيادة الأرباح المرحلة .

(ب) الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

ب/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقا لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

(ج) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة .

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

يتم قياس البنود التي تشتمل عليها القوائم المالية للفروع الأجنبية للبنك باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي يمارس فيها الفرع الأجنبي نشاطه (عملة التعامل).

ويتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .

ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطى القيمة العادلة في حقوق الملكية .

د/٣ الفروع الأجنبية

يتم ترجمة نتائج الأعمال والمركز المالي للفروع الأجنبية إلى عملة العرض (إذا كان لا يعمل أي منها في اقتصاد متسارع التضخم) التي تختلف عملة التعامل لها عن عملة العرض للبنك كما يلي :

يتم ترجمة الأصول والالتزامات في كل ميزانية معروضة للفرع الأجنبي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه الميزانية .

يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتراكم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات ، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات .

ويتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية ، كما ترحل إلى حقوق الملكية فروق العملة الناتجة عن تقييم صافي الاستثمار في فروع أجنبية والقروض والأدوات المالية بالعملة الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الاستثمار بذات البند . ويتم الاعتراف بهذه الفروق في قائمة الدخل عند التخلص من الفرع الأجنبي وذلك ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

(هـ) الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، وتسهيلات ومديونيات ، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

هـ/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة ، الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها من خلال الأرباح والخسائر .

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءا من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معا وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :

عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محلا لمشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .

عند إدارة بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقا لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها ، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في المشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل "بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" .

لايتم إعادة تبويب أي مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك خلال فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أي أداة مالية نقلا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

هـ/٢ التسهيلات والمديونيات

تمثل أصولا مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

الأصول التي ينوي البنك بيعها فورا أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة .

الأصول التي يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .

الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

هـ/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولا مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولا مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف او الأسهم .

<u>ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية</u>

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم الاعتراف أولا بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل ببند صافي دخل المتاجرة .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقا بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للتسهيلات والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلا عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقا ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالية (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقا لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أوراق حكومية.

(ز) ايرادات ومصروفات العائد

يتم إتباع مبدأ الاستحقاق عند إثبات عائد المرابحات حيث يتم إثبات قيمة عائد المرابحة مقدما ويعلى على حساب المرابحة ويوزع هذا العائد على فترة المرابحة تناسبيا على مدى السنة من تاريخ صرف الأموال إلى تاريخ التسديد ، ويثبت الجزء غير المحقق من عوائد المرابحات في نهاية السنة ضمن بند الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى في الالتزامات بالميزانية باعتباره إيرادا مؤجلا ويتم خصمه من إجمالي المرابحات بالميزانية ويتم إيقاف إثبات عائد المرابحات ضمن الإيرادات عند عدم التأكد من استرداد قيمة هذه العوائد أو أصل المرابحة .

(ح) ايرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة مرابحة او مشاركة او مضاربة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالمرابحات و المشاركات و المضاربات و المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (٢/ز) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكملا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على المرابحات والمشاركات والمضاربات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه المرابحات والمشاركات والمضاربات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على المرابحات والمشاركات والمضاربات ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للمرابحات والمشاركات والمضاربات يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج المرابحات والمشاركات والمضاربات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من المرابحات والمشاركات والمضاربات أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة يتم أداء الخدمة فيها .

(ط) ايرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .

(ي) اضمحلال الأصول المالية

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالى بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الاصول المالية أو مجموعة من الاصول المالية ، ويعد الاصل المالي أو المجموعة من الاصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاصل (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للاصل المالي أو لمجموعة الاصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :

صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .

مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .

توقع إفلاس المدين أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .

تدهور الوضع التنافسي للمقترض .

قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .

اضمحلال قيمة الضمان .

تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً .

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفردا ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا ، سواء كان هاما بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معا لتقدير الاضمحلال وفقا لمعدلات الإخفاق التاريخية .

إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفردا لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل .

وإذا كانت المرابحة أوالمشاركة أو المضاربة أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقا للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذا في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشرا لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقا للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حاليا .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

ي/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع ، وفى حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيرا إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتدا إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقا أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

(ك) الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاءً لديون ، ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

(ل) الأصول غير الملموسة

ل/١ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنويا على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنويا أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر ، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات (إيضاح ٢-ب) .

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال . وتتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك (إيضاح ٢-ج) .

ل/٢ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها . ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ،وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية.

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

ل/٣ الأصول الغير ملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية ، التراخيص ، منافع عقود ايجارية) .

وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها . وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها . وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد . فلا يتم استهلاكها . إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوية وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل .

(م) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلا مستقلا ، حسبما يكون ملائما ، وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمال الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	حسب نوع الأصل (٤-٢٠ سنة)
أثاث مكتبي وخزائن	٤ سنوات
وسائل نقل	٤ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم الية متكاملة	سنتان
تجهيزات وتركيبات	٢٠ سنة

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعدل كلما كان ذلك ضروريا . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

(ن) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية ويتم رد الانخفاض في قيمة الأصول للمدى الذي تكون فيه القيمة الدفترية للأصل لا تزيد عن القيمة الاستردادية التي سوف يتم تحديدها بعد خصم الاهلاك ما لم يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في قيمة الأصول .

(س) الايجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقا للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة ، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود ايجار تشغيلي .

س/١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلا ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصا أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

س/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرا تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الاصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصا أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

(ع) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك والأوراق الحكومية.

(ف) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهريا فتحسب بالقيمة الحالية .

(ص) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانا للمرابحات والمشاركات والمضاربات أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقا لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقا لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

(ق) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقا لأسس المحاسبية وقيمتها طبقا للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

(ر) الاقتراض

يتم الاعتراف بالتسهيلات التي يحصل عليها البنك أولا بالقيمة العادلة ناقصا تكلفة الحصول على التسهيلات . وتقاس التسهيلات لاحقا بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

(ش) رأس المال

ش/١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصما من حقوق الملكية وبصافى المتحصلات بعد الضرائب .

ش/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصما على حقوق الملكية في السنة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

ش/٣ أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء أسهم رأس المال ، يتم خصم مبلغ الشراء من إجمالي حقوق الملكية حيث يمثل تكلفة أسهم خزينة وذلك حتى يتم إلغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة الى حقوق الملكية .

(ت) أنشطة الأمانة

لا يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة وفي حالة قيامه بمزاولة ذلك النشاط مما قد ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بالغير ، فسيتم استبعاد الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولا للبنك .

(ث) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

(٣) إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولا بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق قطاع المخاطر المصرفية في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . ويقوم قطاع المخاطر المصرفية بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة إلى ذلك فإن قطاع المخاطر المصرفية يعد مسئول عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

(أ) خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها مرابحات ومشاركات ومضاربات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات المرابحات والمشاركات والمضاربات. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان بقطاع المخاطر المصرفية الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

أ/١ قياس خطر الائتمان

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بمرابحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا . ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة المرابحات والمشاركات والمضاربات ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلا بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والاوراق الحكومية على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسبا.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات مرابحات ومشاركات ومضاربات :

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضمونا بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد المرابحات والمشاركات والمضاربات أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف مرابحات ومشاركات ومضاربات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظرا لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالمرابحات والمشاركات والمضاربات. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Creditالتي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالبا مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من المرابحات والمشاركات والمضاربات المباشرة .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح المرابحات والمشاركات والمضاربات ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقا لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظرا لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في تاريخ الميزانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٤) .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ، ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بمرابحات ومشاركات ومضاربات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٢,٥٤٠,٧٥٧,٦٥٧	%٨٠.٩	٣٦,١٤٩,٠٧٣	%٤.٢
المتابعة العادية	١,٦١٧,٥٤٧,١٦٥	%١٠.٤	٢٣,٠١٤,٢٧١	%٢.٧
المتابعة الخاصة	٣٤٢,٢٧٥,٥٧٠	%٢.٢	٧٦٩,٥٥٧	%٠.١
ديون غير منتظمة	١,٠٠٢,١٥٠,٣٧٧	%٦.٥	٨٠٦,٣٢٠,٥٥٠	%٩٣.٠
	١٥,٥٠٢,٧٣٠,٧٦٩	%١٠٠	٨٦٦,٢٥٣,٤٥١	%١٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	٨,٩٢٧,٥٤٦,٧٥٣	%٨٣.٢	١٧,٧٢٣,٤٣١	%٢.٣
المتابعة العادية	١,١٠٢,٤٠٤,٩٢٩	%١٠.٣	٢٢٤,٨٨٧,٣٦١	%٢٩.٢
المتابعة الخاصة	١٣٥,٢٥٢,٠٥٨	%١.٣	٤٣,٥٣٣,٠٠٩	%٥.٧
ديون غير منتظمة	٥٦١,٨٩٧,١١٩	%٥.٢	٤٨٤,١٩٦,٩٦٧	%٦٢.٨
	١٠,٧٢٧,١٠٠,٨٥٩	%١٠٠	٧٧٠,٣٤٠,٧٦٨	%١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستنادا إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .

مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .

توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .

تدهور الوضع التنافسي للمقترض .

قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .

اضمحلال قيمة الضمان .

تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في ايضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقا لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصما على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحث يعادل دائما مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين ايضاح (أ/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقا لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حديا	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردينة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)		
أوراق حكومية	٧,٥١٨,٨٨٤,٧٥٤	٤,٥٩٤,٧٩٨,٦٦٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :		
أدوات دين	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :		
أفراد :		
حسابات جارية مدينة	-	-
بطاقات ائتمان	١١,٩٦٠,٧٨٦	٩,٩٤٨,٩٨٤
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	٩٥٥,٥٩٨,٢٢٩	٧٧٣,٤١٣,١٤٥
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٢١٨,٣٨٩,٨٣٢	١٥٠,٣١٧,٥٢٥
مؤسسات :		
حسابات جارية مدينة	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	١٠,٧٥٢,١٢٥,٣٨٨	٧,٢٦٤,٠٢٦,٨٦٨
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	١,٧٨٠,٦١٨,١٤٠	١,٠٦٨,٣٨٨,٦٠٧
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	٩,٩١٠,٠١٦	٢٨,٨٠٣,٩٧٠
استثمارات مالية :		
أدوات دين	١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	٧,٨٩٨,٣٣٥,٩٥٦
الإجمالي	٣٣,٣٥٢,٧٨٣,٠١٢	٢٢,٤١٥,٥٦٢,٥١٧
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)		
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٩٧,٥٥١,٠٤٢	٧٨,٨٦١,٧٧٣
خطابات ضمان	١,٠٩٩,٧٦٧,٧٨٦	٩٩١,٩٥٧,٩٩٩
إعتمادات مستندية	٨٤٢,٣٧٤,١١٣	٢٦٥,٠٣٣,٤٩٢
الإجمالي	٢,٠٣٩,٦٩٢,٩٤١	١,٣٣٥,٨٥٣,٢٦٤

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في تاريخ القوائم المالية وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المرابحات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤١% فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٣% مقابل ٣٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة مرابحات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

نسبة ٩١% من محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣% فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

نسبة ٩٢% من محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣% فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

المرابحات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٠٠٢,١٥٠,٣٧٧ جنيه مصري مقابل ٥٦١,٨٩٧,١١٩ جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وجد اضمحلال في أقل من ٨٠% منها مقابل ٨٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

جميع الاستثمارات في أدوات دين وأوراق حكومية تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

أ/٦ مرابحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المرابحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

	بالجنيه المصري ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
	جنيه مصري	جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٤,٣١٤,٨٦٠,٣٩٢	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩
متأخرات ليست محل اضمحلال	١٨٥,٧٢٠,٠٠٠	-
محل اضمحلال	١,٠٠٢,١٥٠,٣٧٧	-
الإجمالي	١٥,٥٠٢,٧٣٠,٧٦٩	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩
يخصم :		
عوائد تحت التسوية	(٩٠٧,٨٧٤,٩٢٧)	-
مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٦٦,٢٥٣,٤٥١)	-
الصافي	١٣,٧٢٨,٦٠٢,٣٩١	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩

	بالجنيه المصري ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
	جنيه مصري	جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٩,٩٧١,٠٨٥,٧٤٠	٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢
متأخرات ليست محل اضمحلال	١٩٤,١١٨,٠٠٠	-
محل اضمحلال	٥٦١,٨٩٧,١١٩	-
الإجمالي	١٠,٧٢٧,١٠٠,٨٥٩	٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢
يخصم :		
عوائد تحت التسوية	(٦٦١,٨٦٠,٩٩٢)	-
مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٧٠,٣٤٠,٧٦٨)	-
الصافي	٩,٢٩٤,٨٩٩,٠٩٩	٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) ٨٦٦,٢٥٣,٤٥١ جنيه مصري مقابل ٧٧٠,٣٤٠,٧٦٨ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ منها ٨٠٦,٣٢٠,٥٥٠ جنيه مصري مقابل ٤٨٤,١٩٦,٩٦٧ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ يمثل اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ٥٩,٩٣٢,٩٠١ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظة الائتمان .

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في (المرابحات والمشاركات والمضاربات) بنسبة ٢١% نتيجة للتوسع في انشطة الإقراض ، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

المرابحات والمشاركات والمضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة مرابحات ومشاركات ومضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

تابع أ/٦

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء والبنوك (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالجنيه المصري

	أفراد			مؤسسات				
	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
جيدة	٤,٧٨٩,٧٣٤	٢٨٣,٩٧٩,٩٦٩	٢١٦,٥٠١,٧٣٦	٩,٦٦٧,٨٣٠,١٨٦	١,٧٦٨,٢٧٧,٦٤٦	-	١١,٩٤١,٣٧٩,٢٧١	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩
المتابعة العادية	٦,٨٧٣,٦٤٦	٦٤٥,٠٦٥,٤٨٦	-	٦٦٩,٥٧٥,٦٧٠	-	٧,٩٦١,٥٨٢	١,٣٢٩,٤٧٦,٣٨٤	-
المتابعة الخاصة	-	-	-	٣١٣,٦٠٩,١٢٥	-	-	٣١٣,٦٠٩,١٢٥	-
غير منتظمة	٢٩٧,٤٠٦	٢٦,٥٥٢,٧٧٤	١,٨٨٨,٠٩٦	١٠١,١١٠,٤٠٧	١٢,٣٤٠,٤٩٤	١,٩٤٨,٤٣٤	١٤٤,١٣٧,٦١١	-
الاجمالي	١١,٩٦٠,٧٨٦	٩٥٥,٥٩٨,٢٢٩	٢١٨,٣٨٩,٨٣٢	١٠,٧٥٢,١٢٥,٣٨٨	١,٧٨٠,٦١٨,١٤٠	٩,٩١٠,٠١٦	١٣,٧٢٨,٦٠٢,٣٩١	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩

لم يتم اعتبار (المرابحات والمشاركات والمضاربات) المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالجنيه المصري

	أفراد			مؤسسات				
	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
جيدة	٣,٩١٦,٤٤١	١٩٣,٦٥٥,٥٣٩	١٤٧,٠٧٦,٢٨٢	٧,٠٦٤,٥٦٩,١٦٣	١,٠٦٨,٣٨٨,٦٠٧	-	٨,٤٧٧,٦٠٦,٠٣٢	٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢
المتابعة العادية	٥,٨٥٧,٧٧٩	٥٦١,٥٨٠,٢٤١	-	١١١,٤٤٤,٥٩٩	-	٢٧,٣٨٩,٥١٤	٧٠٦,٢٧٢,١٣٣	-
المتابعة الخاصة	-	-	-	٧٨,٧١٦,٨١٨	-	-	٧٨,٧١٦,٨١٨	-
غير منتظمة	١٧٤,٧٦٤	١٨,١٧٧,٣٦٥	٣,٢٤١,٢٤٣	٩,٢٩٦,٢٨٨	-	١,٤١٤,٤٥٦	٣٢,٣٠٤,١١٦	-
الاجمالي	٩,٩٤٨,٩٨٤	٧٧٣,٤١٣,١٤٥	١٥٠,٣١٧,٥٢٥	٧,٢٦٤,٠٢٦,٨٦٨	١,٠٦٨,٣٨٨,٦٠٧	٢٨,٨٠٣,٩٧٠	٩,٢٩٤,٨٩٩,٠٩٩	٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢

تابع /٦

المرابحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي المرابحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك . وتتمثل المرابحات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ — بالجنيه المصري

	أفراد			
	بطاقات الائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٩,٧٩٦,٠٠٠	٢,٢٣٦,٠٠٠	٢٢,٠٣٢,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	-	١٤١,٠٠٠	١٤١,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	-	١٦٦,٠٠٠	١٦٦,٠٠٠
الاجمالي	-	١٩,٧٩٦,٠٠٠	٢,٥٤٣,٠٠٠	٢٢,٣٣٩,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات	-	٣,٦٩٩,٠٠٠	-	٣,٦٩٩,٠٠٠

	مؤسسات			
	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	١٢٨,١٩٣,٠٠٠	-	-	١٢٨,١٩٣,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	١٩,٦٨٣,٠٠٠	-	٨١٩,٠٠٠	٢٠,٥٠٢,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	١٤,٤٥٣,٠٠٠	-	٢٣٣,٠٠٠	١٤,٦٨٦,٠٠٠
الاجمالي	١٦٢,٣٢٩,٠٠٠	-	١,٠٥٢,٠٠٠	١٦٣,٣٨١,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات	٦٠٢,٠٠٠	-	١١٧,٠٠٠	٧١٩,٠٠٠

عند الإثبات الأولي للمرابحات والمشاركات والمضاربات ، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة . وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ — بالجنيه المصري

	أفراد			
	بطاقات الائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٤,٢١٧,٠٠٠	-	١٤,٢١٧,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١,٩٩٧,٠٠٠	٧٩٥,٠٠٠	٢,٧٩٢,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٢٢٨,٠٠٠	٥٦٥,٠٠٠	٧٩٣,٠٠٠
الاجمالي	-	١٦,٤٤٢,٠٠٠	١,٣٦٠,٠٠٠	١٧,٨٠٢,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات	-	١٢,٦٤٧,٠٠٠	-	١٢,٦٤٧,٠٠٠

	مؤسسات			
	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٤,٦٦١,٠٠٠	-	١,٥٨٠,٠٠٠	٦,٢٤١,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٢٥,٠٦٢,٠٠٠	-	١,٨٣٦,٠٠٠	٢٦,٨٩٨,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	١٤٣,١٧٧,٠٠٠	-	-	١٤٣,١٧٧,٠٠٠
الاجمالي	١٧٢,٩٠٠,٠٠٠	-	٣,٤١٦,٠٠٠	١٧٦,٣١٦,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات	١٥٢,٩١١,٠٠٠	-	٥٨,٠٠٠	١٥٢,٩٦٩,٠٠٠

تابع أ/٦

مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المرابحات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٠٠٢,١٥٠,٣٧٧ جنيه مصري مقابل ٥٦١,٨٩٧,١١٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمرابحات والمشاركات والمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المرابحات والمشاركات والمضاربات:

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
	مرابحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مرابحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات
أفراد :				
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-
بطاقات ائتمان	٣٠١,٦٩٠	-	١٧٤,٧٦٤	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	٣٣,٠٨٥,٠٠٠	-	٢٢,٠٣٢,٦٥٥	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٢,٣٢٩,٨٥٨	-	٣,٥٨٢,٢٥٥	-
مؤسسات :				
حسابات جارية مدينة	-	-	١,٢٤٩,٤٨٩	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	٥٢٥,٠٣٨,٠٧٣	٤٤٥,٦٠٧,٩٢٤	٤٤٨,٤٢٠,٥٦٣	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٤٣٩,١٢٨,٥٣٩	-	٨٤,٧٣٧,٧٩٩	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	٢,٢٦٧,٢١٧	-	١,٦٩٩,٥٩٤	-
الاجمالي	١,٠٠٢,١٥٠,٣٧٧	٤٤٥,٦٠٧,٩٢٤	٥٦١,٨٩٧,١١٩	-

أ/٧ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقا لوكالات التقييم ، بناء على تقييم ستاندرد آند بور وما يعادله.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ — بالجنيه المصري

	أوراق حكومية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الاجمالي
AAA	-	-	-	-
AA- إلى AA+	-	-	-	-
A- إلى A+	-	-	-	-
أقل من A-	٧,٨١٦,٦٥٤,٧٥٠	-	١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	١٨,٦٩١,٨١٦,٨٨٨
غير مصنفة	-	-	-	-
الاجمالي	٧,٨١٦,٦٥٤,٧٥٠	-	١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	١٨,٦٩١,٨١٦,٨٨٨

أ/٨ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال الفترة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية بالجنيه المصري
أراضي	-
وحدات	٦٣٠,٠٠٠

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية. ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً .

أ/٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر العام الحالي. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	جمهورية مصر العربية				دول الخليج العربي	دول أخرى	الاجمالي
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي			
أوراق حكومية	٧,٨١٦,٦٥٤,٧٥٠	–	–	٧,٨١٦,٦٥٤,٧٥٠	–	–	٧,٨١٦,٦٥٤,٧٥٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :							
أدوات دين	–	–	–	–	–	–	–
عمليات استثمار مع البنوك	٤٢٨,٣٥٨,١٤٩	–	–	٤٢٨,٣٥٨,١٤٩	٥٦٤,٣١١,٠٨٠	٢٣٧,٤٦٤,٥٠٠	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :							
أفراد :							
حسابات جارية مدينة	–	–	–	–	–	–	–
بطاقات ائتمان	٩,٥٧٦,٢٢٠	٢,٤٨٧,٨٦٢	–	١٢,٠٦٤,٠٨٢	–	–	١٢,٠٦٤,٠٨٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	١,٠٠٩,٥١٣,٥٣٢	١٧٣,٧٠٨,٤٠٧	–	١,١٨٣,٢٢١,٩٣٩	–	–	١,١٨٣,٢٢١,٩٣٩
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	١٧٣,٨٨٦,٢٣٣	٧٩,٤٢٠,٦٤٧	–	٢٥٣,٣٠٦,٨٨٠	–	–	٢٥٣,٣٠٦,٨٨٠
مؤسسات :							
حسابات جارية مدينة	–	–	–	–	–	–	–
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	٩,٦٦٢,٦٣٨,٣٧٢	٢,١٦٨,٠٦٢,٠٦٥	–	١١,٨٣٠,٧٠٠,٤٣٧	–	–	١١,٨٣٠,٧٠٠,٤٣٧
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٢,٢١٢,١١٠,٨٥١	–	–	٢,٢١٢,١١٠,٨٥١	–	–	٢,٢١٢,١١٠,٨٥١
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	٨,٣٤٥,٠١٤	٢,٩٨١,٥٦٦	–	١١,٣٢٦,٥٨٠	–	–	١١,٣٢٦,٥٨٠
استثمارات مالية :							
أدوات دين	١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	–	–	١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	–	–	١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨
الاجمالي	٣٢,١٩٦,٢٤٥,٢٥٩	٢,٤٢٦,٦٦٠,٥٤٧	–	٣٤,٦٢٢,٩٠٥,٨٠٦	٥٦٤,٣١١,٠٨٠	٢٣٧,٤٦٤,٥٠٠	٣٥,٤٢٤,٦٨١,٣٨٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢١,٩١٢,٤٨١,٥٧٨	١,٧٥٣,٢١٢,٨٨٨	-	٢٣,٦٦٥,٦٩٤,٤٦٦	٢١٩,٨٦٥,٨٧٦	٩٥,١٨١,٦٧٥	٢٣,٩٨٠,٧٤٢,٠١٧

تابع أ/٩

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالي
أوراق حكومية	-	-	-	-	٧,٨١٦,٦٥٤,٧٥٠	-	-	٧,٨١٦,٦٥٤,٧٥٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :								
أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	-	-	-	-	-	-	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :								
أفراد :								
حسابات جارية مدينة							-	-
بطاقات ائتمان							١٢,٠٦٤,٠٨٢	١٢,٠٦٤,٠٨٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية							١,١٨٣,٢٢١,٩٣٩	١,١٨٣,٢٢١,٩٣٩
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية							٢٥٣,٣٠٦,٨٨٠	٢٥٣,٣٠٦,٨٨٠
مؤسسات :								
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	٩٣,١٨٥,٠٣٥	٤,٨٩٨,٠٣٦,٥٨٥	١٢٣,٢٠٦,٠٠٨	٢,٧٣٧,٧٤١,٨٨٤	٤٠٦,٧٣٠,٣٥٧	٣,٥٧١,٣٠٠,٥٦٨	-	١١,٨٣٠,٧٠٠,٤٣٧
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٢٠٣,٣٠٩,٥٦٣	٨٩٨,٦٥٤,٣٩٠	-	-	٧٨٣,٦٨٨,١٢٩	٣٢٦,٤٥٨,٧٦٩	-	٢,٢١٢,١١٠,٨٥١
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	-	-	-	-	-	١١,٣٢٦,٥٨٠	-	١١,٣٢٦,٥٨٠
استثمارات مالية :								
أدوات دين	-	-	-	-	١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	-	-	١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨
الاجمالي	١,٥٢٧,١٢٨,٣٢٧	٥,٧٩٦,٦٩٠,٩٧٥	١٢٣,٢٠٦,٠٠٨	٢,٧٣٧,٧٤١,٨٨٤	١٩,٨٨٢,٢٣٥,٣٧٤	٣,٩٠٩,٠٨٥,٩١٧	١,٤٤٨,٥٩٢,٩٠١	٣٥,٤٢٤,٦٨١,٣٨٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٧٥٤,٠٩٥,٠٩١	٣,٦٧٣,٤٤١,٢٨٤	١٩٧,٥٧٩,٩١٦	٢,١٤٣,٨٣٩,٢٥٧	١٣,١٢٠,٢٧٩,٥٢٠	٢,٩٥٠,٢٦٤,٨٣٤	١,١٤١,٢٤٢,١١٥	٢٣,٩٨٠,٧٤٢,٠١٧

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . ويفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك .

ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزيه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات . وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط .

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٢١,٣٢٩,٧٤٠	٦٥,٨٧٧,٠٠٠	٣,٥٥٤,٠٠٠	١٤,٧٩٥,٨٢٠	٧٨,٨٢٤,٠٠٠	٢,٨٢٠,٠٠٠
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
اجمالي القيمة عند للخطر	٢١,٣٢٩,٧٤٠	٦٥,٨٧٧,٠٠٠	٣,٥٥٤,٠٠٠	١٤,٧٩٥,٨٢٠	٧٨,٨٢٤,٠٠٠	٢,٨٢٠,٠٠٠

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
اجمالي القيمة عند للخطر	-	-	-	-	-	-

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٢١,٣٢٩,٧٤٠	٦٥,٨٧٧,٠٠٠	٣,٥٥٤,٠٠٠	١٤,٧٩٥,٨٢٠	٧٨,٨٢٤,٠٠٠	٢,٨٢٠,٠٠٠
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
اجمالي القيمة عند للخطر	٢١,٣٢٩,٧٤٠	٦٥,٨٧٧,٠٠٠	٣,٥٥٤,٠٠٠	١٤,٧٩٥,٨٢٠	٧٨,٨٢٤,٠٠٠	٢,٨٢٠,٠٠٠

لا يتعرض البنك لخطر سعر العائد نظرا لقيامه بتوزيع عائد متغير على العملاء يرتبط بما تم تحقيقه ربع سنويا من إيرادات وعوائد.

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق . ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظرا للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظيا . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المعد عنها القوائم المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعادل بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	جنيه مصري	دولار امريكي	يورو اوروبي	جنيه استرليني	عملات اخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	٢,٢٨٣,٧٥١,٧٢٩	٥٣٣,٤٦١,٠٤٣	٤٢,٦٨٠,٥٩١	٤,٩٤٦,٣٦٨	٨,٦٥٠,٧٧٦	٢,٨٧٣,٤٩٠,٥٠٧
أرصدة لدى البنوك	٢,٩٤٠,٢٧٠,٨٧٢	١,٧٦٧,٦٢٦,١٠٣	١٣١,٩٩٨,٤٠٥	٦,٨٩١,٦٥٥	١٥,٧٢١,٤١٧	٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢
أوراق حكومية	٤,٤٤٠,٣٢٥,٠٠٠	٢,٩٥٧,٣٤٦,٣٥٠	٤١٨,٩٨٣,٤٠٠	–	–	٧,٨١٦,٦٥٤,٧٥٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	–	–	–	–	–	–
عمليات استثمار مع بنوك	–	٩١٣,٣٢٥,٠٠٠	١٥٢,٣٥٧,٦٠٠	٣٨,٥٣٦,٠٤٨	١٢٥,٩١٥,٠٨١	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	١٠,٦٥١,٢٦٢,٢٤٤	٤,٧٨٩,١٣٠,٨٢٥	٦٢,٣٣٧,٧٠٠	–	–	١٥,٥٠٢,٧٣٠,٧٦٩
استثمارات مالية :						
متاحة للبيع	٤٠,٢٥٨,٨٨٤	–	–	–	١٤,١٩١,٩٩٢	٥٤,٤٥٠,٨٧٦
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠,١٧٧,٩٥٦,١٦١	٧١٨,٦٧٧,٧٧٠	–	–	–	١٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١
إجمالي الأصول المالية	**٣٠,٥٣٣,٨٢٤,٨٩٠**	**١١,٦٧٩,٥٦٧,٠٩١**	**٨٠٨,٣٥٧,٦٩٦**	**٥٠,٣٧٤,٠٧١**	**١٦٤,٤٧٩,٢٦٦**	**٤٣,٢٣٦,٦٠٣,٠١٤**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٦٥,٧٠٠,٠٠٠	٥٧٤,٤٧٢,٢٣٠	٨٠,١٤٠,٣٠٩	–	٩,٦٦٧	٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦
ودائع للعملاء	٢٦,٤٩٥,٤٦٤,٧٦٦	١٠,٣٢٨,٨٠٩,٨٩٢	٦٦٦,٨٣٣,٣٢٠	٤٨,١٩٣,١٤٥	١٥٢,٥٨٧,٣١٨	٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١
تمويلات أخرى	١٩,٥٣٧,٢٢٠	٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	–	–	–	٣٨٤,٨٦٧,٢٢٠
إجمالي الالتزامات المالية	**٢٦,٧٨٠,٧٠١,٩٨٦**	**١١,٢٦٨,٦١٢,١٢٢**	**٧٤٦,٩٧٣,٦٢٩**	**٤٨,١٩٣,١٤٥**	**١٥٢,٥٩٦,٩٨٥**	**٣٨,٩٩٧,٠٧٧,٨٦٧**
صافي المركز المالي	**٣,٧٥٣,١٢٢,٩٠٤**	**٤١٠,٩٥٤,٩٦٩**	**٦١,٣٨٤,٠٦٧**	**٢,١٨٠,٩٢٦**	**١١,٨٨٢,٢٨١**	**٤,٢٣٩,٥٢٥,١٤٧**
٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
إجمالي الأصول المالية	**٢٤,٢٤٤,٠٤٥,٦٠٢**	**٤,٦١٧,١٩٨,٦٦٥**	**٣٦٤,٩٩٣,٧٣٠**	**٣١,٤٤٢,٧٨١**	**٧٩,٦٠٨,٠٥٣**	**٢٩,٣٣٧,٢٨٨,٨٣١**
إجمالي الالتزامات المالية	**٢١,٢٦٦,١٠٠,٤٠٦**	**٤,٤٦٩,٢٣٣,١٠٤**	**٣٥٥,٠١١,٢١٩**	**٣٢,٠٤٨,٤٤٤**	**٧٤,٥٩٥,٨٦٢**	**٢٦,١٩٦,٩٨٩,٠٣٥**
صافي المركز المالي	**٢,٩٧٧,٩٤٥,١٩٦**	**١٤٧,٩٦٥,٥٦١**	**٩,٩٨٢,٥١١**	**(٦٠٥,٦٦٣)**	**٥,٠١٢,١٩١**	**٣,١٤٠,٢٩٩,٧٩٦**

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك .

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	–	–	–	–	–	٢,٨٧٣,٤٩٠,٥٠٧	٢,٨٧٣,٤٩٠,٥٠٧
أرصدة لدى البنوك	٢,٨٩١,٠٠٠,٠٠٠	١,١٨٠,٧٤٦,٥٦٠	–	–	–	٧٩٠,٧٦١,٨٩٢	٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢
أوراق حكومية	٤١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٧٣,٧٥٦,٣٥٠	٥,٦٣٢,٨٩٨,٤٠٠	–	–	–	٧,٨١٦,٦٥٤,٧٥٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	–	–	–	–	–	–	–
عمليات استثمار مع البنوك	٧٦٨,٠١٣,٦٠٠	٤٤٠,٢٠٠,٣٢٩	٢١,٩١٩,٨٠٠	–	–	–	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٧,٧٢٩,٣٩٣,٣٨٦	١,٢٣٠,٧٣٨,٨٥٣	٢,٧٨٤,٠٣٣,١٣٥	٢,٣٢٦,٨٧٤,٩٤٢	١,٤٣١,٦٩٠,٤٥٣	–	١٥,٥٠٦,٧٣٠,٧٦٩
استثمارات مالية :							
متاحة للبيع	–	–	–	–	–	٥٤,٤٥٠,٨٧٦	٥٤,٤٥٠,٨٧٦
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	–	٢١٦,١٣٧,٢٨٢	٨٢٩,٦١٥,٢٨١	٦,٢٥٢,٢٩٢,٦٢٩	٣,٥٧٧,١١٦,٩٤٦	٢١,٤٧١,٧٩٣	١٠,٨٩٦,١٣٣,٩٣١
إجمالي الأصول المالية	١١,٧٩٨,٤٠٦,٩٨٦	٤,٨٤١,٥٧٩,٣٧٤	٩,٢٦٨,٤٦٦,٦١٦	٨,٥٧٩,١٦٧,٥٧١	٥,٠٠٨,٨٠٧,٣٩٩	٣,٧٤٠,١٧٥,٠٦٨	٤٣,٢٣٦,٦٠٣,٠١٤
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢٩,٥٨٠,٤٢٦	٦٢,١٦٩,٥٣٩	٣٥٠,٥٨٩,٩٤٦	–	–	٣٧٧,٩٨٢,٢٩٥	٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦
ودائع للعملاء	١٤,٤٦٧,٧٣٩,٥٧٨	١٦,٦٧٥,٩٢٩,٧٣٤	–	–	–	٦,٥٤٨,٢١٩,١٢٩	٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١
تمويلات أخرى	–	١٩,٥٣٧,٢٢٠	–	–	٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	–	٣٨٤,٨٦٧,٢٢٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٤,٥٩٧,٣٢٠,٠٠٤	١٦,٧٥٧,٦٣٦,٤٩٣	٣٥٠,٥٨٩,٩٤٦	–	٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	٦,٩٢٦,٢٠١,٤٢٤	٣٨,٩٩٧,٠٧٧,٨٦٧
فجوة إعادة التسعير	(٢,٧٩٨,٩١٣,٠١٨)	(١١,٩١٦,٠٥٧,١١٩)	٨,٩١٧,٨٧٦,٦٧٠	٨,٥٧٩,١٦٧,٥٧١	٤,٦٤٣,٤٧٧,٣٩٩	(٣,١٨٦,٠٢٦,٣٥٦)	٤,٢٣٩,٥٢٥,١٤٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٥							
إجمالي الأصول المالية	٧,٩٣٥,٢٣٨,٥٨٤	٣,٢٥١,٠٠٨,٦١٠	٥,١٦٦,٥٥٢,٢٠٦	٦,٣٣٤,٧٣٨,٤٩٤	٤,٢٤٢,٥٢٠,٠٩٨	٢,٤٠٧,٢٣٠,٨٣٩	٢٩,٣٣٧,٢٨٨,٨٣١
إجمالي الالتزامات المالية	٨,٣٤٥,٦٣٨,١٦١	١٤,٢٠٧,٤٥٧,٤٠١	٢٥١,٣٠٧,٥٩٠	-	١٥٤,٦٠٢,٠٠٠	٣,٢٣٧,٩٨٣,٨٨٣	٢٦,١٩٦,٩٨٩,٠٣٥
فجوة إعادة التسعير	(٤١٠,٣٩٩,٥٧٧)	(١٠,٩٥٦,٤٤٨,٧٩١)	٤,٩١٥,٢٤٤,٦١٦	٦,٣٣٤,٧٣٨,٤٩٤	٤,٠٨٧,٩١٨,٠٩٨	(٨٣٠,٧٥٣,٠٤٤)	٣,١٤٠,٢٩٩,٧٩٦

(ج) خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة مخاطر السيولة بالبنك ما يلي :

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

إدارة التركز وبيان استحقاقات التسهيلات .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة مخاطر السيولة أيضا بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات المرابحات والمشاركات والمضاربات ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة مخاطر السيولة بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٠٧,٥٦٢,٧٢١	٦٢,١٦٩,٥٣٩	٣٥٠,٥٨٩,٩٤٦	-	-	٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦
ودائع للعملاء	٩,٥٠٧,٤٤٤,٢٤١	٥,٤١٥,٣٢١,٠٩٠	١٠,٦١٥,٩٢٤,٤٩٦	٦,٦٥٣,١٠٢,٥٦٩	٥,٥٠٠,٠٨٦,٠٤٥	٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١
تمويلات أخرى	-	-	-	١٩,٥٣٧,٢٢٠	٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	٣٨٤,٨٦٧,٢٢٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٠,٠١٥,٠٠٦,٩٦٢	٥,٤٧٧,٤٩٠,٦٢٩	١٠,٩٦٦,٥٢٤,٤٤٢	٦,٦٧٢,٦٣٩,٧٨٩	٥,٨٦٥,٤١٦,٠٤٥	٣٨,٩٩٧,٠٧٧,٨٦٧
إجمالي الأصول المالية	٢٤,٢١٥,٢٤٩,٢١٧	٣,٤٤٤,٦٩٥,٥٣٢	٨,٤٣٨,٨٥١,٣٣٥	٥,٦٨٤,٦٤٤,٦٨٥	١,٤٥٣,١٦٢,٢٤٥	٤٣,٢٣٦,٦٠٣,٠١٤

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٣٤,٦٩٨,٩٤٦	١٨٣,٦٨١,٦٠٠	٢٥١,٣٠٧,٥٩٠	-	-	٦٦٩,٦٨٨,١٣٦
ودائع للعملاء	٦,١٧٨,٧٢٩,٠٠٩	٣,٣٣٠,١٩٣,٢٠٧	٦,٥٥٦,٥٢٠,٦٩١	٥,١٧٧,٥٧٧,٦٣١	٤,١٠٨,٨٧٠,١١٢	٢٥,٣٥١,٨٨٧,٦٤٧
تمويلات أخرى	-	-	-	١٧٥,٤١٣,٢٥٢	-	١٧٥,٤١٣,٢٥٢
إجمالي الالتزامات المالية	٦,٤١٣,٤٢٤,٩٥٢	٣,٥١٣,٨٧٤,٨٠٧	٦,٨٠٧,٨٢٨,٢٨١	٥,٣٥٢,٩٩٠,٨٨٣	٤,١٠٨,٨٧٠,١١٢	٢٦,١٩٦,٩٨٩,٠٣٥
إجمالي الأصول المالية	١٨,١٧٩,٢٥٦,٩٨٩	٢,٨٢٣,٥٥٧,٢٧٠	٤,٨٩٥,٦٢٥,٠٤٥	٢,٢٨٣,٨٨٠,٠٥٢	١,١٥٤,٩٦٩,٤٧٥	٢٩,٣٣٧,٢٨٨,٨٣١

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالمرابحات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومرابحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين والأوراق الحكومية لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

بنود خارج الميزانية (بالاجمالي)

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة واقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	١٥٣,٣٢٩,٩٧٣	–	–	١٥٣,٣٢٩,٩٧٣
خطابات ضمان	١,٦٢٤,٣٩١,٤٨٨	١٨٦,٣٣٧,٩٨٤	٩٢٠,٥٧٤	١,٨١١,٦٥٠,٠٤٦
إعتمادات مستندية استيراد	١,٤٢٠,١٩٣,٨٧٩		–	١,٤٢٠,١٩٣,٨٧٩
إعتمادات مستندية تصدير	٤,٥٧٠,٠٤٦	–	–	٤,٥٧٠,٠٤٦
ارتباطات رأسمالية	٣٤,١٦٩,٨٣٩	–	–	٣٤,١٦٩,٨٣٩
الإجمالي	٣,٢٣٦,٦٥٥,٢٢٥	١٨٦,٣٣٧,٩٨٤	٩٢٠,٥٧٤	٣,٤٢٣,٩١٣,٧٨٣

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة واقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٩٢,٨١٤,٦٩٦	-	-	٩٢,٨١٤,٦٩٦
خطابات ضمان	١,٢٧٧,٩٠١,٢٩١	١٥٩,٨٢٠,٩٠٥	٢٢٧,٨١٤	١,٤٣٧,٩٥٠,٠١٠
إعتمادات مستندية استيراد	٣٣٥,٧٥٠,٧٣٨	٤٦,٥٣٤,٨٨٥	-	٣٨٢,٢٨٥,٦٢٣
إعتمادات مستندية تصدير	٣٦,٥٦٩,٢٤٠	-	-	٣٦,٥٦٩,٢٤٠
ارتباطات رأسمالية	٥٩,٤٥٨,٣٨٩	-	-	٥٩,٤٥٨,٣٨٩
الإجمالي	١,٨٠٢,٤٩٤,٣٥٤	٢٠٦,٣٥٥,٧٩٠	٢٢٧,٨١٤	٢,٠٠٩,٠٧٧,٩٥٨

وفي اطار استراتيجية البنك المركزي المصري نحو تطبيق أفضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية خاصة متطلبات لجنة بازل . فقد قام البنك المركزي المصري باصدار تعليمات بخصوص ادارة مخاطر السيولة والتي تضمنت نسبة تغطية السيولة LCR ، ونسبة صافي التمويل المستقر .

أولاً : نسبة تغطية السيولة LCR (بحد أدنى ٧٠% لعام ٢٠١٦ ، ٨٠% لعام ٢٠١٧ ، ٩٠% لعام ٢٠١٨ ، ١٠٠% لعام ٢٠١٩)

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

	بالألف جنيه مصري ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بسط النسبة : الاصول السائلة عالية الجودة	٢٠,٢٨١,٧٠٥
مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوما	٣,٢٥٢,٤٨٤
نسبة تغطية السيولة LCR	%٦٢٣.٦

ثانيا : نسبة صافي التمويل المستقر NSFR (بحد أدنى ١٠٠%)

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

	بالألف جنيه مصري ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح	٢٩,٥٤٢,٠٩٣
مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة	١٢,٠٩٨,٩٥٦
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	%٢٤٤.٢

(د) القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل التقييم

لم يتم تقييم أي من بنود الأصول والالتزامات المالية باستخدام وسائل التقييم خلال الفترة المالية المنتهية في تاريخ إعداد القوائم المالية.

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

بالجنيه المصري

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	٣,٢٣٩,٦٩٧,٦٦٩	٤,٨٩٩,١٨٦,٩٥٨	٣,٢٤١,٩٨٥,٢٨٩
عمليات استثمار مع البنوك	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢	١,٢٤٢,٤٥٦,٣٦٩	٦٣١,٧٩١,٤٥٢
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء				
أفراد	١,١٨٥,٩٤٨,٨٤٧	٩٣٣,٦٧٩,١٥٤	١,١٨٥,٩٤٨,٨٤٧	٩١٥,٩٢٥,٧٤٠
مؤسسات	١٢,٥٤٢,٦٥٣,٥٤٤	٨,٣٦١,٢١٩,٤٤٥	١٢,٥٤٢,٦٥٣,٥٤٤	٨,٣٦١,٢١٩,٤٤٥
استثمارات مالية				
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١	٧,٩١٣,٩٥٠,٢٤٥	١٠,٧١٦,٣٠٨,٢٣١	٧,٩٣٩,٢٤٥,٨٩٥
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦	٦٦٩,٦٨٨,١٣٦	٩٤٧,١٨٢,٤٩٢	٦٩٨,٥٧٦,٤٢٨
ودائع العملاء	٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١	٢٥,٣٥١,٨٨٧,٦٤٧	٣٨,٣٧٠,٥٢١,٠٨١	٢٥,٩٠٤,٧٧٦,٥٦٩
تمويلات أخرى	٣٨٤,٨٦٧,٢٢٠	١٧٥,٤١٣,٢٥٢	٣٩٩,٠٧٧,٩٨٩	١٧٩,٣٢٥,٩٩٢

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

عمليات إستثمار مع البنوك

تتمثل عمليات إستثمار مع البنوك في تسهيلات غير الودائع لدى البنوك . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة لعمليات إستثمار مع البنوك القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء

تتمثل مرابحات ومشاركات ومضاربات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمرابحات والمشاركات والمضاربات للعملاء القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والتمويلات أخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه.

(هـ) إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :

الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .

حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يوميا بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وايداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .

الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : تتكون الشريحة الاولى من جزئين وهما رأس المال الأساسي ورأس المال الاساسي الاضافي .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:

٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة

٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص

٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا)

٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها

٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات الشقيقة والتابعة

القروض (الودائع المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من أجلها)

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن١,٢٥% من المخاطر الائتمانية للاصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الأتي :

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية . ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل في نهاية الفترة المالية :

	بالألف جنيه مصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
رأس المال		
الشريحة الأولى		
رأس المال الاساسي المستمر		
رأس المال المصدر والمدفوع	١,١٠١,٣٤٠	٩٥٧,٦٨٧
الاحتياطيات (القانوني والرأسمالي)	١٢٤,١٠٤	٩٩,٧١٧
الأرباح المحتجزة	٤٧٧,٢٢٥	٢٠٧,٨١٣
إجمالي رأس المال الأساسي	١,٧٠٢,٦٦٩	١,٢٦٥,٢١٧
رأس المال الاساسي الاضافي	-	-
فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند	-	-
اجمالي الاستبعادات من رأس المال الاساسي المستمر	(١,٥٤١)	(٧٠٦)
إجمالي الشريحة الاولى بعد الاستبعادات	١,٧٠١,١٢٨	١,٢٦٤,٥١١
الشريحة الثانية		
٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص	-	-
٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية	٣٧,٤١٠	٣٨,٥٥٢
تمويلات مسانده من المستثمر الرئيسى / ودائع مساندة	٣٦٥,٣٣٠	١٥٤,٦٠٢
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	٢٢٤,٠٧٤	١٤٢,٨٤٦
إجمالي الشريحة الثانية	٦٢٦,٨١٤	٣٣٦,٠٠٠
إجمالي رأس المال	٢,٣٢٧,٩٤٢	١,٦٠٠,٥١١
اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان،السوق والتشغيل	١٩,٥٩٠,٥٣٠	١٢,٧٤٧,٧٦٤
معيار كفاية رأس المال (%)	%١١.٨٨	%١٢.٥٦

تم إضافة معيار كفاية رأس المال وفقا لما تم إرساله للبنك المركزي المصري .

وفى اطار السعى نحو تطبيق افضل الممارسات الدولية فى مجال الرقابة المصرفية فقد قام البنك المركزى المصرى باصدار تعليمات لقياس مدي كفاية الشريحة الاولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة باجمالى الاصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) ، مع التزام البنوك بالحد الادنى لتلك النسبة (٣%) على اساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى :

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى .

مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وهو ما يطلق علية "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:

تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية

التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .

التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الاوراق المالية .

التعرضات خارج الميزانية .

	بالألف جنيه مصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
اولا: بسط النسبة		
إجمالي رأس المال الأساسي	١,٧٠١,١٢٨	١,٢٦٤,٥١١
ثانيا: مقام النسبة		
اجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	٤٢,٧٩٥,١٦٢	٢٨,٩٠٠,٠٢٩
اجمالى التعرضات خارج الميزانية	١,٧٣٤,١٣٩	١,٣٤٩,٣٤٧
اجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	٤٤,٥٢٩,٣٠١	٣٠,٢٤٩,٣٧٦
نسبة الرافعة المالية (%)	%٣.٨٢	%٤.١٨

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الأعوام المالية التالية ، ويتم تقدير التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

(أ) خسائر الاضمحلال في المرابحات والمشاركات والمضاربات

يراجع البنك محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات والمشاركات والمضاربات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة او المشاركة او المضاربه الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

(ب) اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديدا ما إذا كان الانخفاض هاما أو ممتدا إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

(ج) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ١٨٠,٣٢٥,٧٠٠ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

(د) ضرائب الدخل

بمناسبة صدور قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية يتم احتساب الضريبة على الدخل على صافي الأرباح الخاضعة للضريبة من واقع الإقرار الضريبي الصادر وفقا للقانون وذلك باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية على أن يتم تحميل قائمة الدخل بها.

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المركز الرئيسي للبنك
فروع محافظة القاهرة
فروع محافظة الجيزة
فروع محافظة الاسكندرية
فروع بمحافظات أخرى

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الايرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	٢,٢٩٥,٢٠٧,٠١٣	١,٩١١,٦٧٩,٣٨٢	٨١٢,٣٧٠,٣٨٥	٣٣٧,١١٢,٢١٤	٤١٢,٤٠٨,٢٧٣	٥,٧٦٨,٧٧٧,٢١٧
مصروفات النشاط القطاعي	(٢,٤٦٥,٢٩٣,٦١٧)	(١,٤٣٩,٨٨١,٢٩٧)	(٥٤٩,٧٦٩,١٤٥)	(٢٠٦,٠٨٢,٣٦٤)	(٢٦٨,٨٤٢,١١٠)	(٤,٩٢٩,٨٦٨,٥٣٣)
الربح قبل الضريبة	(١٧٠,٠٨٦,٦٠٤)	٤٧١,٧٩٨,٠٨٥	٢٦٢,٦٠١,٢٤٠	١٣١,٠٢٩,٨٥٠	١٤٣,٥٦٦,١٦٣	٨٣٨,٩٠٨,٧٣٤
الضريبة	(٣٢٦,٤٥٠,٠٧٩)	-	-	-	-	(٣٢٦,٤٥٠,٠٧٩)
الربح بعد الضريبة	(٤٩٦,٥٣٦,٦٨٣)	٤٧١,٧٩٨,٠٨٥	٢٦٢,٦٠١,٢٤٠	١٣١,٠٢٩,٨٥٠	١٤٣,٥٦٦,١٦٣	٥١٢,٤٥٨,٦٥٥
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي						
إجمالي أصول النشاط القطاعي	٢,٣٥٠,١٧١,٠١٩	٢٢,٥٩٤,٦١٥,٧٢٧	١٠,٦٣٩,١٩٧,٨٣٧	٣,١٢٥,٥٠٤,٣١٢	٣,٨٢٠,١٠٢,٩١٩	٤٢,٥٢٩,٥٩١,٨١٤
إجمالي التزامات النشاط القطاعي	٣٧٨,٨٤٧,٦٨٨	٢٢,٥٩٤,٦١٥,٧٢٧	١٠,٦٣٩,١٩٧,٨٣٧	٣,١٢٥,٥٠٤,٣١٢	٣,٨٢٠,١٠٢,٩١٩	٤٠,٥٥٨,٢٦٨,٤٨٣
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
نفقات رأسمالية	٢٠,٣٧٦,٢٧٩					
اهلاكات	٢٤,٧٤١,٠٤٢					
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٩٦,٦٨٥,٥٤١)					

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الايرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	١,٥٤٤,٠٩٢,٩٥٠	١,٠٥٣,١٦٥,٤٠٨	٥٧٠,٩٤٣,٦٥٠	٢٦٤,٦٠٥,٨٤٠	٣١٠,١٦٨,٤٢١	٣,٧٤٢,٩٧٦,٢٦٩
مصروفات النشاط القطاعي	(١,٦٧٥,٨١٢,١٧٨)	(٧٦٠,٣١٨,٧٦٢)	(٤٠٣,٣١٧,٠٣٠)	(١٧٢,٤٠٦,٨٠١)	(٢٣٧,٠٦٩,٣٧٩)	(٣,٢٤٨,٩٢٤,١٥٠)
الربح قبل الضريبة	(١٣١,٧١٩,٢٢٨)	٢٩٢,٨٤٦,٦٤٦	١٦٧,٦٢٦,٦٢٠	٩٢,١٩٩,٠٣٩	٧٣,٠٩٩,٠٤٢	٤٩٤,٠٥٢,١١٩
الضريبة	(٢٢٨,٩٨٥,٦٥٦)	-	-	-	-	(٢٢٨,٩٨٥,٦٥٦)
الربح بعد الضريبة	(٣٦٠,٧٠٤,٨٨٤)	٢٩٢,٨٤٦,٦٤٦	١٦٧,٦٢٦,٦٢٠	٩٢,١٩٩,٠٣٩	٧٣,٠٩٩,٠٤٢	٢٦٥,٠٦٦,٤٦٣
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي						
إجمالي أصول النشاط القطاعي	١,٩٥٧,٨٣٦,٧١٤	١٣,٩٨٦,٥٤١,١٩١	٦,٥٠٨,٩٥٧,٠٧٢	٢,٥٧٠,٤٢٠,٣٣٦	٣,٨٧٦,٢٧٤,٢٧٥	٢٨,٩٠٠,٠٢٩,٥٨٨
إجمالي التزامات النشاط القطاعي	٤٦٩,١٥٢,١٤٦	١٣,٩٨٦,٥٤١,١٩١	٦,٥٠٨,٩٥٧,٠٧٢	٢,٥٧٠,٤٢٠,٣٣٦	٣,٨٧٦,٢٧٤,٢٧٥	٢٧,٤١١,٣٤٥,٠٢٠
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
نفقات رأسمالية	١١,١٩٨,١٣٩					
اهلاكات	٢٢,٦٦٦,٣٨٤					
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٩٢,٧٩٢,٤٩٣)					

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	٥,٢٥٤,٧٥١,٨٩٤	٥١٤,٠٢٥,٣٧٣	-	٥,٧٦٨,٧٧٧,٢٦٧
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٤,٦٢٥,٥٣٥,٣٠٣)	(٣٠٤,٣٣٣,٢٣٠)	-	(٤,٩٢٩,٨٦٨,٥٣٣)
الربح قبل الضريبة	٦٢٩,٢١٦,٥٩١	٢٠٩,٦٩٢,١٤٣	-	٨٣٨,٩٠٨,٧٣٤
الضريبة	(٣٢٦,٤٥٠,٠٧٩)	-	-	(٣٢٦,٤٥٠,٠٧٩)
الربح بعد الضريبة	٣٠٢,٧٦٦,٥١٢	٢٠٩,٦٩٢,١٤٣	-	٥١٢,٤٥٨,٦٥٥
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	٣٧,٩٤٦,٦٣٦,٠٨٣	٤,٥٨٢,٩٥٥,٧٣١	-	٤٢,٥٢٩,٥٩١,٨١٤
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	٣٥,٩٧٥,٣١٢,٧٥٢	٤,٥٨٢,٩٥٥,٧٣١	-	٤٠,٥٥٨,٢٦٨,٤٨٣
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
نفقات رأسمالية	٢٠,٣٧٦,٢٧٩			
اهلاكات	٢٤,٧٤١,٠٤٢			
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٩٦,٦٨٥,٥٤١)			

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	٣,٣٦٠,٤٧٢,٤٦٧	٣٨٢,٥٠٣,٨٠٢	-	٣,٧٤٢,٩٧٦,٢٦٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣,٠٠٢,٠٨٧,٩٤٨)	(٢٤٦,٨٣٦,٢٠٢)	-	(٣,٢٤٨,٩٢٤,١٥٠)
الربح قبل الضريبة	٣٥٨,٣٨٤,٥١٩	١٣٥,٦٦٧,٦٠٠	-	٤٩٤,٠٥٢,١١٩
الضريبة	(٢٢٨,٩٨٥,٦٥٦)	-	-	(٢٢٨,٩٨٥,٦٥٦)
الربح بعد الضريبة	١٢٩,٣٩٨,٨٦٣	١٣٥,٦٦٧,٦٠٠	-	٢٦٥,٠٦٦,٤٦٣
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	٢٥,٠٧٦,٠٨٠,٠٣٠	٣,٨٢٣,٩٤٩,٥٥٨	-	٢٨,٩٠٠,٠٢٩,٥٨٨
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	٢٣,٥٨٧,٣٩٥,٤٦٢	٣,٨٢٣,٩٤٩,٥٥٨	-	٢٧,٤١١,٣٤٥,٠٢٠
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
نفقات رأسمالية	١١,١٩٨,١٣٩			
اهلاكات	٢٢,٦٦٦,٣٨٤			
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٩٢,٧٩٢,٤٩٣)			

(٦) صافي الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ جنيه مصري
عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والايرادات المشابهة من		
مرابحات ومضاربات ومشاركات		
للبنوك	٣٨٧,٤٣١,٣٣٠	١٧٦,٨١٨,١٦١
للعملاء	١,٢٥٥,٥٩١,٢٨٩	٨٩٨,٥١٨,٦٨٦
	١,٦٤٣,٠٢٢,٦١٩	١,٠٧٥,٣٣٦,٨٤٧
أوراق حكومية	٤٨٧,١٢٦,٧٣٥	٤٣٦,٥٧٥,٥٦٢
استثمارات فى ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع	١,٢٣٣,٨٨٠,٥٩١	٧٩٨,٣٠١,٩١٣
	٣,٣٦٤,٠٢٩,٩٤٥	٢,٣١٠,٢١٤,٣٢٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من		
ودائع وحسابات جارية		
للبنوك	(٣٩,٨٤٤,٢٧٣)	(٣٩,٤٩٨,٧٢٨)
للعملاء	(٢,١٥٧,٧٤٨,٦٣٣)	(١,٣٣٣,٥٦٦,٧٤٣)
	(٢,١٩٧,٥٩٢,٩٠٦)	(١,٣٧٣,٠٦٥,٤٧١)
تمويلات أخرى	(٩,٢٩٣,٣٦٢)	(٥,٣٩٠,٢٥٢)
	(٢,٢٠٦,٨٨٦,٢٦٨)	(١,٣٧٨,٤٥٥,٧٢٣)
الصافي	١,١٥٧,١٤٣,٦٧٧	٩٣١,٧٥٨,٥٩٩

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

(٧) صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٥٨,٠٨٠,١٧٤	٥٩,٥٨٧,٤٠٠
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٤,٠٠٠	٧٢٤,٧٦٢
أتعاب أعمال الحفظ	٤٤٨,٧٩٧	٤٣٦,٩٨٧
أتعاب أخرى	٩٢,١٩٣,٨٩٤	٧٣,٨٠٢,٧٦٨
	١٥٠,٧٢٦,٨٦٥	١٣٤,٥٥١,٩١٧
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٧,٩١٣,٠٢٥)	(٥,١٣٢,٣٨٤)
	(٧,٩١٣,٠٢٥)	(٥,١٣٢,٣٨٤)
الصافي	١٤٢,٨١٣,٨٤٠	١٢٩,٤١٩,٥٣٣

(٨) توزيعات أرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
أوراق مالية متاحة للبيع	٤,٢٢٢,٤١٠	٤,٦٩٤,١٢٢
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وثائق صناديق استثمار	١٧٥,٩٧٢	٤٤٠,١٥٥
	٤,٣٩٨,٣٨٢	٥,١٣٤,٢٧٧

(٩) صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٧٧,٠٢٢,٩٦١	٣٦,٣٤٩,٣٤٢
	٧٧,٠٢٢,٩٦١	٣٦,٣٤٩,٣٤٢

(١٠) مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(١٨٤,٥٤٢,٢٥١)	(١٦١,٩٢٠,٩١٥)
تأمينات اجتماعية	(٦,٢٢٠,٣٥٦)	(٥,٥١٦,٣٦١)
	(١٩٠,٧٦٢,٦٠٧)	(١٦٧,٤٣٧,٢٧٦)
مصروفات إدارية أخرى	(١٦٣,٨٤٩,٧٣٢)	(١٤٩,١٦٢,٦٨٣)
	(٣٥٤,٦١٢,٣٣٩)	(٣١٦,٥٩٩,٩٥٩)

بلغ المتوسط الشهري لصافي ما يتقاضاه أعلى عشرين فرد بالبنك خلال عام ٢٠١٦ من مرتبات ، مكافآت وأرباح شهرية مجتمعين بعد خصم الضرائب والاستقطاعات التأمينية مبلغ ١,٦٦٢,٦٦٧ جنيه مصري مقابل مبلغ ١,٣٧٦,٢٦٢ جنيه مصري خلال عام ٢٠١٥ .

(١١) (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٦,٧٦٩,٤٧٩	٤٥٧,٤٠٦
أرباح بيع أصول ثابتة	٣٧٧,٣٩٣	١,٣٧١,٤٦٣
عبء تأجير تشغيلي وتمويلي	(٦٨,٩١٩,٣٠٦)	(٦٤,٤٩١,٨٩٢)
(عبء) مخصصات أخرى	(٦,٥٦٩,٣٧١)	(٣٧,٤٠٠,٨٣٥)
أخرى	(٢٦,٧١٨,٩٦٥)	(٧,٧٩٣,٧٣١)
	(٨٥,٠٦٠,٧٧٠)	(١٠٧,٨٥٧,٥٨٩)

(١٢) (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	(١٠٢,٦٣٥,٩٢٤)	(١٨٨,٨٠٧,٨٢٢)
قروض عملاء بنك الاهرام	٩٢,٨٧٩	-
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥,٨٥٧,٥٠٤	(٣,٩٨٤,٦٧١)
	(٩٦,٦٨٥,٥٤١)	(١٩٢,٧٩٢,٤٩٣)

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
الضرائب الحالية	(٣٢٥,٦٤٦,٣٦٩)	(٢٢٨,٤٦٠,٢٩٩)
الضرائب المؤجلة (ايضاح رقم ٢٣)	(٨٠٣,٧١٠)	(٥٢٥,٣٥٧)
	(٣٢٦,٤٥٠,٠٧٩)	(٢٢٨,٩٨٥,٦٥٦)

(١٤) نصيب السهم في الارباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
صافي الارباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك	٤٤٧,١٩٧,٦٥٥	٢٢٦,٥٦٦,٤٦٣
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	١٥٧,٣٣٤,٣٥٤	١٥٧,٣٣٤,٣٥٤
نصيب السهم في الارباح	٢.٨٤	١.٤٤

(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
نقدية	٧٥٠,٩١٨,٢٠١	٢٣٣,٥١٢,٢٨١
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	٢,١٢٢,٥٧٢,٣٠٦	١,٨٢١,٧٨٨,٤٧٥
	٢,٨٧٣,٤٩٠,٥٠٧	٢,٠٥٥,٣٠٠,٧٥٦
أرصدة بدون عائد	٢,٨٧٣,٤٩٠,٥٠٧	٢,٠٥٥,٣٠٠,٧٥٦
	٢,٨٧٣,٤٩٠,٥٠٧	٢,٠٥٥,٣٠٠,٧٥٦

(١٦) أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
حسابات جارية	٧٦٨,٧٦١,٨٩٢	٢٥١,٢٤٣,٢٤٤
ودائع	٤,٠٩٣,٧٤٦,٥٦٠	٢,٩٨٨,٤٥٤,٤٢٥
	٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	٣,٢٣٩,٦٩٧,٦٦٩
البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي	٤,٠٩٣,٧٤٦,٥٦٠	٢,٩٨٨,٤٥٤,٤٢٥
بنوك محلية	٦٦,٨٩٦,٩٠٧	٤٠,٢١١,٩٨٥
بنوك خارجية	٧٠١,٨٦٤,٩٨٥	٢١١,٠٣١,٢٥٩
	٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	٣,٢٣٩,٦٩٧,٦٦٩
أرصدة بدون عائد	٧٩٠,٧٦١,٨٩٢	٢٦٨,٦٣٥,٩٦٩
أرصدة ذات عائد	٤,٠٧١,٧٤٦,٥٦٠	٢,٩٧١,٠٦١,٧٠٠
	٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	٣,٢٣٩,٦٩٧,٦٦٩
أرصدة متداولة	٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	٣,٢٣٩,٦٩٧,٦٦٩
	٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	٣,٢٣٩,٦٩٧,٦٦٩

(١٧) أوراق حكومية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
أذون خزانة ٩١ يوم	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-
أذون خزانة ١٨٢ يوم	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٢,٤٧٥,٠٠٠
أذون خزانة ٢٧٣ يوم	٢,٤٠٧,٤٥٠,٠٠٠	١,٤٦٠,٠٠٠,٠٠٠
أذون خزانة ٣٦٤ يوم	١,٨٢٢,٨٧٥,٠٠٠	١,٩٥٩,٣٥٠,٠٠٠
أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم	٢,٩٥٧,٣٤٦,٣٥٠	٨٥٠,٣١١,٠٠٠
أذون خزانة يورو أوروبي ٣٦٤ يوم	٤١٨,٩٨٣,٤٠٠	١٨٥,٦٤٠,٤٠٠
	٧,٨١٦,٦٥٤,٧٥٠	٤,٧٢٧,٧٧٦,٤٠٠
عوائد لم تستحق بعد	(٢٩٧,٧٦٩,٩٩٦)	(١٣٢,٩٧٧,٧٤٠)
	٧,٥١٨,٨٨٤,٧٥٤	٤,٥٩٤,٧٩٨,٦٦٠

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة المطلوبة بالعملة المحلية من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

(١٨) عمليات استثمار مع البنوك *

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
عمليات استثمار مع البنوك	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢
	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢
أرصدة متداولة	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	٥٩٢,٧٤٣,٣٥٢
أرصدة غير متداولة	-	٣٤,٧٨٥,٤٥٠
	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	٦٢٧,٥٢٨,٨٠٢

* تمثل مرابحات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المراسلين بالعملات الاجنبية

تتضمن مبلغ ١٠٥,٩٤٥,٧٠٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرفية -المساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ٢١,٦٤٤,٢٨٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال العام مبلغ ٣١٠,٤٨١ جنيه مصري (مقابل مبلغ ٣٩٥,٦١٣ جنيه مصري خلال العام السابق) .

(١٩) مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
أفراد :		
حسابات جارية مدينة	-	-
بطاقات ائتمان	١٢,٠٦٤,٠٨٢	٩,٩٤٨,٩٨٤
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	١,١٨٣,٢٢١,٩٣٩	٩٦١,٩٨٠,٣٢٦
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٢٥٣,٣٠٦,٨٨٠	١٦٩,٣١٢,٨٠٥
اجمالي (١)	١,٤٤٨,٥٩٢,٩٠١	١,١٤١,٢٤٢,١١٥
مؤسسات :		
حسابات جارية مدينة	-	١,٢٤٩,٤٨٩
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	١١,٨٣٠,٧٠٠,٤٣٧	٨,٣٩٤,٠٨١,٦٨٦
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٢,٢١٢,١١٠,٨٥١	١,١٥٦,٥٦٨,٩٨٤
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	١١,٣٢٦,٥٨٠	٣٣,٩٥٨,٥٨٥
اجمالي (٢)	١٤,٠٥٤,١٣٧,٨٦٨	٩,٥٨٥,٨٥٨,٧٤٤
اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (١+٢)	١٥,٥٠٢,٧٣٠,٧٦٩	١٠,٧٢٧,١٠٠,٨٥٩
يخصم : عوائد تحت التسوية	(٩٠٧,٨٧٤,٩٢٧)	(٦٦١,٨٦٠,٩٩٢)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٦٦,٢٥٣,٤٥١)	(٧٧٠,٣٤٠,٧٦٨)
الصافي	١٣,٧٢٨,٦٠٢,٣٩١	٩,٢٩٤,٨٩٩,٠٩٩
أرصدة متداولة	٩,٦٦٧,٨٣٠,١٨٦	٧,٠٦٤,٥٦٩,١٦٤
أرصدة غير متداولة	٤,٠٦٠,٧٧٢,٢٠٥	٢,٢٣٠,٣٢٩,٩٣٥
	١٣,٧٢٨,٦٠٢,٣٩١	٩,٢٩٤,٨٩٩,٠٩٩

قروض لعملاء بنك الاهرام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
قروض للعملاء	١٠,٦٥٣	٥,٠٢٤,٦٥١
مخصص القروض	(١٠,٦٥٣)	(٤,٩٩٧,٦٩٤)
عوائد مجنبة	-	(٢٦,٩٥٧)
	-	-

تتمثل قروض لعملاء بنك الاهرام في أرصدة مديونيات قديمة ومكون لها مخصص بنسبة ١٠٠% تخص عملاء بنك الأهرام قبل تحويله لبنك يعمل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء .

حركة مخصص قروض عملاء بنك الاهرام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٤,٩٩٧,٦٩٤	٥,٠١٧,٥٧٧
(رد) الاضمحلال	(٩٢,٨٧٩)	-
مبالغ تم اعدامها	(١٠,٢٩٣,٤٠١)	-
فروق تقييم عملات أجنبية	٥,٣٩٩,٢٣٩	(١٩,٨٨٣)
الرصيد في نهاية العام	١٠,٦٥٣	٤,٩٩٧,٦٩٤

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمرابحات والمشاركات والمضاربات للعملاء وفقا للأنواع :

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفـــــــــراد مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	-	-	١٤,٦٠١,٧٢١	١,٦١٨,٠٨٤	١٦,٢١٩,٨٠٥
عبء الاضمحلال	-	١٩٣,٩٠٤	١,٤٨٠,٣٨٦	٤,٩٨٧,٧٩٣	٦,٦٦٢,٠٨٣
مبالغ تم اعدامها	-	(٩٠,٦٠٨)	(١٣٢,٨٣٤)	(٢,٠٠٢,٠١٧)	(٢,٢٢٥,٤٥٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	١٠٣,٢٩٦	١٥,٩٤٩,٢٧٣	٤,٦٠٣,٨٦٠	٢٠,٦٥٦,٤٢٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	مؤســـــــــسات مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١,٢٤٩,٤٨٩	٦٦١,٥٤٠,٩٤٦	٨٨,١٨٠,٣٧٧	٣,١٥٠,١٥١	٧٥٤,١٢٠,٩٦٣
عبء (رد) الاضمحلال	-	(٧٣,١٦٣,٣١٥)	١٧١,٣٥٩,٨٠٧	(٢,٢٢٢,٦٥١)	٩٥,٩٧٣,٨٤١
مبالغ تم اعدامها	(١,٢٤٩,٤٨٩)	(١٧٧,٩٥٤,٧٤٧)	-	-	(١٧٩,٢٠٤,٢٣٦)
مبالغ مستردة	-	٢,٨١٢,٩٤٣	-	-	٢,٨١٢,٩٤٣
فروق تقييم عملات أجنبية	-	-	١٧١,٨٩٣,٥١١	-	١٧١,٨٩٣,٥١١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	٤١٣,٢٣٥,٨٢٧	٤٣١,٤٣٣,٦٩٥	٩٢٧,٥٠٠	٨٤٥,٥٩٧,٠٢٢

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفـــــــــراد مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	-	-	١١,٣٨٠,٠٧١	١,٠٦٦,٥٣٠	١٢,٤٤٦,٦٠١
عبء الاضمحلال	-	-	٣,٣٢٥,٠٥١	٥٥١,٥٥٤	٣,٨٧٦,٦٠٥
مبالغ تم اعدامها	-	-	(١٠٣,٤٠١)	-	(١٠٣,٤٠١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	-	-	١٤,٦٠١,٧٢١	١,٦١٨,٠٨٤	١٦,٢١٩,٨٠٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	مؤســـــــــسات مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	١,٢٤٩,٤٨٩	٥٤٦,٠٩٣,٢٦٣	٧٨,٤١٩,٦٨٦	٤,٩٢٢,٨٦٢	٦٣٠,٦٨٥,٣٠٠
عبء (رد) الاضمحلال	-	١٧٦,٦٧٢,٤٦٢	٩,٧٦٠,٦٩١	(١,٥٠١,٩٣٦)	١٨٤,٩٣١,٢١٧
مبالغ تم اعدامها	-	(٦٩,٢٢٠,٧٧٦)	-	(٢٧٠,٧٧٥)	(٦٩,٤٩١,٥٥١)
مبالغ مستردة	-	٤٣٧,٥٦٢	-	-	٤٣٧,٥٦٢
فروق تقييم عملات أجنبية	-	٧,٥٥٨,٤٣٥	-	-	٧,٥٥٨,٤٣٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١,٢٤٩,٤٨٩	٦٦١,٥٤٠,٩٤٦	٨٨,١٨٠,٣٧٧	٣,١٥٠,١٥١	٧٥٤,١٢٠,٩٦٣

(٢٠) استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ جنيه مصري
استثمارات مالية متاحة للبيع		
ادوات دين - بالقيمة العادلة :		
مدرجة في السوق	-	-
ادوات دين بالتكلفة :		
غير مدرجة بالسوق	-	-
ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :		
مدرجة في السوق	١٤,١٩١,٩٩٢	٥,٥١١,٨٨٤
غير مدرجة في السوق	٤٠,٢٥٨,٨٨٤	٤٠,٤٢٢,٢١٦
اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	٥٤,٤٥٠,٨٧٦	٤٥,٩٣٤,١٠٠
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك المنشئ للصندوق الاحتفاظ بها	٢٦,٩٢٩,٨٤٦	٢٦,٩٢٩,٨٤٦
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :		
مدرجة في السوق	١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	٧,٨٩٨,٣٣٥,٩٥٦
غير مدرجة في السوق	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٥,٤٥٨,٠٥٣)	(١١,٣١٥,٥٥٧)
اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق(٢)	١٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١	٧,٩١٣,٩٥٠,٢٤٥
اجمالي استثمارات مالية (١+٢)	١٠,٩٥١,٠٨٤,٨٠٧	٧,٩٥٩,٨٨٤,٣٤٥
أرصدة متداولة	١,١٠٠,٢٠٣,٤٣٩	٣١٦,٨٦١,٢٦٢
أرصدة غير متداولة	٩,٨٥٠,٨٨١,٣٦٨	٧,٦٤٣,٠٢٣,٠٨٣
	١٠,٩٥١,٠٨٤,٨٠٧	٧,٩٥٩,٨٨٤,٣٤٥
أدوات دين ذات عائد ثابت	١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	٧,٨٩٨,٣٣٥,٩٥٦
أدوات دين ذات عائد متغير	-	-
	١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	٧,٨٩٨,٣٣٥,٩٥٦

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٤٥,٩٣٤,١٠٠	٧,٩١٣,٩٥٠,٢٤٥	٧,٩٥٩,٨٨٤,٣٤٥
اضافات خلال العام	-	٢,٨٢٤,٣٤٠,١٠٠	٢,٨٢٤,٣٤٠,١٠٠
استبعادات خلال العام	(١٦٣,٣٣٢)	(٢٧٠,٩٠٠,٠٠٠)	(٢٧١,٠٦٣,٣٣٢)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	-	٤١٤,٦٧٠,٩٠٨	٤١٤,٦٧٠,٩٠٨
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	-	٨,٧١٥,١٧٤	٨,٧١٥,١٧٤
ارباح التغير في القيمة العادلة - ايضاح ٣١ هـ	٨,٦٨٠,١٠٨	-	٨,٦٨٠,١٠٨
رد مخصص خسائر الاضمحلال	-	٥,٨٥٧,٥٠٤	٥,٨٥٧,٥٠٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٥٤,٤٥٠,٨٧٦	١٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١	١٠,٩٥١,٠٨٤,٨٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	١٣٦,٦٩٠,١٦٠	٥,٣٠٣,٢٠٣,٤٥٤	٥,٤٣٩,٨٩٣,٦١٤
اضافات خلال العام	١٦٧,٧٣٢	٣,٨٣٤,٠١٩,٥٢٤	٣,٨٣٤,١٨٧,٢٥٦
استبعادات خلال العام	(٩٦,٦٧٤,٩٠٠)	(١,٢٨١,٠٥٦,٨٧١)	(١,٣٧٧,٧٣١,٧٧١)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٧,٩٢٤,٥٨٨	٤٢,٨٣٨,٥٧٨	٥٠,٧٦٣,١٦٦
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	(١٧٧,٢٦٦)	١٨,٩٣٠,٢٣١	١٨,٧٥٢,٩٦٥
ارباح التغير في القيمة العادلة - ايضاح ٣٠ هـ	(١,٩٩٦,٢١٤)	-	(١,٩٩٦,٢١٤)
(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٣,٩٨٤,٦٧١)	(٣,٩٨٤,٦٧١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٤٥,٩٣٤,١٠٠	٧,٩١٣,٩٥٠,٢٤٥	٧,٩٥٩,٨٨٤,٣٤٥

أرباح الاستثمارات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	-	١٤,٠٦١,٢٢٩
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	-	(٢٨٠,٠٠٠)
	-	١٣,٧٨١,٢٢٩

تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية
المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد الافتتاحي	(١١,٣١٥,٥٥٧)	(٧,٣٣٠,٨٨٦)
(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	٥,٨٥٧,٥٠٤	(٣,٩٨٤,٦٧١)
الرصيد الختامي	(٥,٤٥٨,٠٥٣)	(١١,٣١٥,٥٥٧)

(٢١) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
شركة التمويل المصري السعودي للاستثمار العقاري*	٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠
	٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠

	مصر	مصر
البلد مقر الشركة		
أجمالي أصول الشركة **	٦,٧١٥,٣٧٦	٦,٧١٥,٣٧٦
إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية **	٧٤,٣٠٧	٧٤,٣٠٧
ايرادات الشركة **	٦٥٩,٤٨٢	٦٥٩,٤٨٢
ارباح الشركة **	١٢٤,٢٢٠	١٢٤,٢٢٠
نسبة مساهمة البنك	%٤٠	%٤٠

* الشركة غير مدرجة ببورصة الاوراق المالية المصرية .
** تم الاعتماد على آخر قوائم مالية معتمدة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

(٢٢) أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
الايرادات المستحقة	٥٧٧,٧٣٢,٣٠١	٣٤٩,٨٦٤,٢٦٤
المصروفات المقدمة	٨٧,٥١٢,٣٠١	٨٤,٥٤٩,٣٥٥
مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة	٧٩,٦٧٥,٥٤٤	٦٧,٩٩٥,٨٦١
الاصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)	٢١٠,٥٧٩,٦٣٩	٢٤٧,٣١٤,٢٤٦
التأمينات والعهد	٤,٤٩٩,٠٥١	٣,٣٩٧,٤٤٣
أخرى	٥٢,٧٩٤,٥٥٥	٤٨,٩٢٢,١٨٣
	١,٠١٢,٧٩٣,٣٩١	٨٠٢,٠٤٣,٣٥٢

(٢٣) ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقا لطريقة الالتزامات.

لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة .

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية .

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأصول الثابتة	-	(٥,٧٩٩,٧٠٩)	(٥,٧٩٩,٧٠٩)
المخصصات	٣,٢٣١,١٦٧	-	٣,٢٣١,١٦٧
	٣,٢٣١,١٦٧	(٥,٧٩٩,٧٠٩)	(٢,٥٦٨,٥٤٢)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأصول الثابتة	-	(٥,٢٣٣,١٥٧)	(٥,٢٣٣,١٥٧)
المخصصات	٣,٤٦٨,٣٢٥	-	٣,٤٦٨,٣٢٥
	٣,٤٦٨,٣٢٥	(٥,٢٣٣,١٥٧)	(١,٧٦٤,٨٣٢)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٣,٤٦٨,٣٢٥	(٥,٢٣٣,١٥٧)	(١,٧٦٤,٨٣٢)
الاضافات خلال العام	-	(٥٦٦,٥٥٢)	(٥٦٦,٥٥٢)
الاستبعادات خلال العام	(٢٣٧,١٥٨)	-	(٢٣٧,١٥٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣,٢٣١,١٦٧	(٥,٧٩٩,٧٠٩)	(٢,٥٦٨,٥٤٢)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٣,٨٨٣,٢٧٧	(٥,١٢٢,٧٥٢)	(١,٢٣٩,٤٧٥)
الاضافات خلال العام	-	(١١٠,٤٠٥)	(١١٠,٤٠٥)
الاستبعادات خلال العام	(٤١٤,٩٥٢)	-	(٤١٤,٩٥٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣,٤٦٨,٣٢٥	(٥,٢٣٣,١٥٧)	(١,٧٦٤,٨٣٢)

(٢٤) أصول ثابتة

	أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥					
التكلفة	٣٠٦,٧٠٤,٩٠٨	٤,٨٩٥,٣٦٤	١٨,٣٦٨,٩٢٠	١٣٨,٥٢٢,٠٢٠	٤٦٨,٤٩١,٢١٢
مجمع الاهلاك	(٤٤,١١٧,٥٠٩)	(١,١٥١,٠٣٤)	(١٣,٣٠٣,٠٤١)	(٧٥,٦٤٨,٥٩٥)	(١٣٤,٢٢٠,١٧٩)
صافي القيمة الدفترية	٢٦٢,٥٨٧,٣٩٩	٣,٧٤٤,٣٣٠	٥,٠٦٥,٨٧٩	٦٢,٨٧٣,٤٢٥	٣٣٤,٢٧١,٠٣٣
اضافات	٩,٧٢٥,٠٠٠	-	١,٨٥٦,٥٢٣	١١,٧٦٤,١٣١	٢٣,٣٤٥,٦٥٤
استبعادات	(١١,٥٧١,٠٤٦)	-	-	(١,٦٢١,٥١٠)	(١٣,١٩٢,٥٥٦)
تكلفة اهلاك	(١٢,٣٩٣,٦٢٤)	(١١٦,١٢٤)	(٢,٢٥٦,٦٥٨)	(٧,٨٩٩,٩٧٨)	(٢٢,٦٦٦,٣٨٤)
مجمع اهلاك الاستبعادات	٢٤٤,٧٦٦	-	-	١,٥٩٩,٣٩٢	١,٨٤٤,١٥٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٤٨,٥٩٢,٤٩٥	٣,٦٢٨,٢٠٦	٤,٦٦٥,٧٤٤	٦٦,٧١٥,٤٦٠	٣٢٣,٦٠١,٩٠٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦					
التكلفة	٣٠٤,٨٥٨,٨٦٢	٤,٨٩٥,٣٦٤	٢٠,٢٢٥,٤٤٣	١٤٨,٦٦٤,٦٤١	٤٧٨,٦٤٤,٣١٠
مجمع الاهلاك	(٥٦,٢٦٦,٣٦٧)	(١,٢٦٧,١٥٨)	(١٥,٥٥٩,٦٩٩)	(٨١,٩٤٩,١٨١)	(١٥٥,٠٤٢,٤٠٥)
صافي القيمة الدفترية	٢٤٨,٥٩٢,٤٩٥	٣,٦٢٨,٢٠٦	٤,٦٦٥,٧٤٤	٦٦,٧١٥,٤٦٠	٣٢٣,٦٠١,٩٠٥
اضافات	٢١,٥٨٥,٠٠٠	–	٢,١٤٩,٤١٧	٢٧,٥٤٠,٥٩١	٥١,٢٧٥,٠٠٨
استبعادات	(٥٤٨,٧٨٤)	–	(٢٦,٩١٠)	(٤٢,١٩٠)	(٦١٧,٨٨٤)
تكلفة اهلاك	(١٢,٦٩٢,٩٢٨)	(١١٦,١٢٤)	(٢,٤٠٠,٠٦٥)	(٩,٥٣١,٩٢٥)	(٢٤,٧٤١,٠٤٢)
مجمع اهلاك الاستبعادات	٢٥٥,١٠٦	–	٢٦,٩١٠	١٨,٧٨٠	٣٠٠,٧٩٦
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٥٧,١٩٠,٨٨٩	٣,٥١٢,٠٨٢	٤,٤١٥,٠٩٦	٨٤,٧٠٠,٧١٦	٣٤٩,٨١٨,٧٨٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
التكلفة	٣٢٥,٨٩٥,٠٧٨	٤,٨٩٥,٣٦٤	٢٢,٣٤٧,٩٥٠	١٧٦,١٦٣,٠٤٢	٥٢٩,٣٠١,٤٣٤
مجمع الاهلاك	(٦٨,٧٠٤,١٨٩)	(١,٣٨٣,٢٨٢)	(١٧,٩٣٢,٨٥٤)	(٩١,٤٦٢,٣٢٦)	(١٧٩,٤٨٢,٦٥١)
صافي القيمة الدفترية	٢٥٧,١٩٠,٨٨٩	٣,٥١٢,٠٨٢	٤,٤١٥,٠٩٦	٨٤,٧٠٠,٧١٦	٣٤٩,٨١٨,٧٨٣

(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
حسابات جارية	٣٧٧,٩٨٢,٢٩٥	٤٠,٠٦٨,٢٨٠
ودائع	٥٤٢,٣٣٩,٩١١	٦٢٩,٦١٩,٨٥٦
	٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦	٦٦٩,٦٨٨,١٣٦
بنوك محلية	٢٦٥,٧٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٣٠٢,٠٠٠
بنوك خارجية	٦٥٤,٦٢٢,٢٠٦	٢٤٩,٣٨٦,١٣٦
	٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦	٦٦٩,٦٨٨,١٣٦
ارصدة بدون عائد	٣٧٧,٩٨٢,٢٩٥	٤٠,٠٦٨,٢٨٠
ارصدة ذات عائد	٥٤٢,٣٣٩,٩١١	٦٢٩,٦١٩,٨٥٦
	٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦	٦٦٩,٦٨٨,١٣٦
أرصدة متداولة	٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦	٦٦٩,٦٨٨,١٣٦
	٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦	٦٦٩,٦٨٨,١٣٦

(٢٦) ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٥,٢٧٤,٠١٧,٣٦٦	٢,٦٠٨,٢١٨,٦٥٩
ودائع لأجل وباخطار	١٨,١٦٠,٠٨٢,٢٩٨	١١,٨٥١,٠٩٥,٣٠٥
شهادات ادخار وايداع	٨,٠١٨,٩٣٢,٧٥٤	٥,٢١٥,٨٩٥,١٢٤
ودائع التوفير	٤,٩٦٤,٦٥٤,٢٦٠	٥,٠٨٦,٩٨١,٦١٦
ودائع اخرى	١,٢٧٤,٢٠١,٧٦٣	٥٨٩,٦٩٦,٩٤٣
	٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١	٢٥,٣٥١,٨٨٧,٦٤٧
ودائع مؤسسات	٢٣,٣٤٤,٦٢٨,٦٠٢	١٤,٠٦٧,٥٦٧,٣٢٧
ودائع افراد	١٤,٣٤٧,٢٥٩,٨٣٩	١١,٢٨٤,٣٢٠,٣٢٠
	٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١	٢٥,٣٥١,٨٨٧,٦٤٧
ارصدة بدون عائد	٦,٥٤٨,٢١٩,١٢٩	٣,١٩٧,٩١٥,٦٠٣
ارصدة ذات عائد متغير	٣١,١٤٣,٦٦٩,٣١٢	٢٢,١٥٣,٩٧٢,٠٤٤
	٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١	٢٥,٣٥١,٨٨٧,٦٤٧
ارصدة متداولة	٢٧,٩٠٣,٤١٨,٥١٢	١٧,٨١٦,٢٦٠,٤٥٠
ارصدة غير متداولة	٩,٧٨٨,٤٦٩,٩٢٩	٧,٥٣٥,٦٢٧,١٩٧
	٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١	٢٥,٣٥١,٨٨٧,٦٤٧

(٢٧) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

تتمثل في عقد المشاركة المبرم بين البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه (تم تعديله ليصبح بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه فقط) وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الاسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٥٠ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠% لكل من طرفي العقد ، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الاولى من الصندوق للبنك في ٢٨ فبراير ٢٠١٣ ، وبتاريخ ٢٠١٦/٧/٤ قام البنك بابرام عقد جديد مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الاسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٢٥ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠% لكل من طرفي العقد ، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الاولى من الصندوق للبنك في ٢٠١٦/٨/٢٨ .

يتم توزيع ارباح المشاركة (الناتجة من عوائد عمليات التمويل) على البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية بالتساوي وذلك بعد استقطاع نسبة ٣٠% من ذلك العائد لصالح البنك كمدير للصندوق .

كما يلتزم البنك بسداد عائد يعادل سعر العائد المطبق بالبنك على الودائع (٣ شهور) لأقل رصيد دائن عن الرصيد الغير مستخدم من حصة الصندوق في رأسمال المشاركة .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٢٠,٨١١,٢٥٢	٤١,٧٢٨,٣٢٩
اضافات خلال العام	١٢,٥٠٠,٠٠٠	-
سدادات خلال العام	(١٣,٧٧٤,٠٣٢)	(٢٠,٩١٧,٠٧٧)
الرصيد في نهاية العام	١٩,٥٣٧,٢٢٠	٢٠,٨١١,٢٥٢

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة المصرفية – المساهم الرئيسي بالبنك – لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي وقد استحقت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بايداع مبلغ ٢٠ مليون دولار امريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحتسب أرباح الوديعة طبقا لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الامريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنويا وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠%، ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ، وبتاريخ ٢٠ اكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	١٥٤,٦٠٢,٠٠٠	١٤٢,٨٠٢,٠٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	٢١٠,٧٢٨,٠٠٠	١١,٨٠٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية العام	٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	١٥٤,٦٠٢,٠٠٠
اجمالي التمويلات الاخرى (أ + ب)	٣٨٤,٨٦٧,٢٢٠	١٧٥,٤١٣,٢٥٢

(٢٨) التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
عوائد مستحقة	٩٠٦,٧٠٣,٦٩٥	٧٠٦,٦٨٩,٩٥٥
ايرادات مقدمة	٨٠,٨٣٨,٥٧٧	٤٣,٠٣٣,٩٤١
مصروفات مستحقة	٦٣,٨٠٤,٨١٥	٥٠,٦٨٩,٩٣٠
دائنون	-	٧,٥٧٥,٠٠١
ارصدة دائنة متنوعة	٢٧٨,٢٧٣,٦٧٤	٢٢٠,٢٨٨,٧٧٥
	١,٣٢٩,٦٢٠,٧٦١	١,٠٢٨,٢٧٧,٦٠٢

(٢٩) مخصصات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٨٥,٥٦٢,٣٥٤	٤٩,٦٣٦,٤٢٠
المحمل على قائمة الدخل خلال العام	٦,٥٦٩,٣٧١	٣٧,٤٠٠,٨٣٥
المستخدم خلال العام	(٧,١٠٣,٧٧١)	(١,٨١١,٥٢٨)
فروق تقييم عملات أجنبية	٦,٦٢٩,٢٨٤	٣٣٦,٦٢٧
الرصيد في نهاية العام	٩١,٦٥٧,٢٣٨	٨٥,٥٦٢,٣٥٤

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

مخصص الالتزامات العرضية	٣٠,٦٣٩,٦٥٢	٢١,٨٦٥,٩٣٠
مخصص مطالبات محتملة وقضايا	٢,٧٧٤,١٠٥	٣,٨٢٨,١٤١
مخصص ضرائب	٤٦,٦٥٦,٨٤٣	٤٨,٢٨١,٦٤٥
مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠	١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨
	٩١,٦٥٧,٢٣٨	٨٥,٥٦٢,٣٥٤

(٣٠) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ٢ مليار جنيه مصري والمصدر والمدفوع ٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤ جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	عدد الأسهم	أسهم عادية جنيه مصري	الاجمالي جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١٣٦,٨١٢,٤٨٢	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٣٦,٨١٢,٤٨٢	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	عدد الأسهم	أسهم عادية جنيه مصري	الاجمالي جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	١٢٧,٨٦٢,١٣٣	٨٩٥,٠٣٤,٩٣١	٨٩٥,٠٣٤,٩٣١
جزء من حصة المساهمين في أرباح العام السابق استخدمت في زيادة رأس المال	٨,٩٥٠,٣٤٩	٦٢,٦٥٢,٤٤٣	٦٢,٦٥٢,٤٤٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٣٦,٨١٢,٤٨٢	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤

بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠١٦ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ١٤٣,٦٥٣,١٠٤ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين ولحين الانتهاء من الخطوات اللازمة نحو تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثباتها ببند "مجنب تحت حساب زيادة رأس المال".

بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠١٥ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ٦٢,٦٥٢,٤٤٣ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين وقد تم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ١٦ نوفمبر ٢٠١٥ وعليه فقد تم اضافة المبلغ لرأس المال المصدر والمدفوع للبنك .

(٣١) الاحتياطيات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
تتمثل الاحتياطيات في :		
احتياطي المخاطر البنكية العام	١٤٩,٢٥٢,١٠١	١٣٨,٥١١,٣٨٨
احتياطي قانوني	١١٩,٤٨٩,٧٦٦	٩٦,٤٧٤,٩١٤
احتياطي رأسمالي	٥,٨٠٩,٥٦٢	٤,٤٣٨,٠٩٩
احتياطي خاص	٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧
احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع	١١,٣٥٥,٨١٥	٢,٦٧٥,٧٠٧
	٣٢٧,١١٩,٥٧١	٢٨٣,٣١٢,٤٣٥

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	١٣٨,٥١١,٣٨٨	١٠٤,٩٦٤,٩٠٨
المحول من الارباح المحتجزة	١٠,٧٤٠,٧١٣	٣٣,٥٤٦,٤٨٠
الرصيد في نهاية العام	١٤٩,٢٥٢,١٠١	١٣٨,٥١١,٣٨٨

(ب) احتياطي قانوني

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافي أرباح العام لتغذية احتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠ % من رأس المال .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٩٦,٤٧٤,٩١٤	٧٧,٨٥٤,٥٧٣
المحول من الارباح المحتجزة	٢٣,٠١٤,٨٥٢	١٨,٦٢٠,٣٤١
الرصيد في نهاية العام	١١٩,٤٨٩,٧٦٦	٩٦,٤٧٤,٩١٤

(ج) احتياطي رأسمالي

يتم تدعيمه من الأرباح الناتجة عن بيع الأصول الثابتة المملوكة للبنك وذلك بهدف تدعيم وتقوية المركز المالي للبنك .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٤,٤٣٨,٠٩٩	٤,٠٢٤,٦٤٨
المحول من الارباح المحتجزة	١,٣٧١,٤٦٣	٤١٣,٤٥١
الرصيد في نهاية العام	٥,٨٠٩,٥٦٢	٤,٤٣٨,٠٩٩

(د) احتياطي خاص

تطبيقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ يتمثل الاحتياطي الخاص في أثر التغيير في المعالجات المحاسبية .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧
الرصيد في نهاية العام	٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧

(هـ) احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

تطبيقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ . بأنه تم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بهذا البند ، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته ، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٢,٦٧٥,٧٠٧	٤,٠٦٦,٠٦٣
صافي (خسائر) ارباح التغير في القيمة العادلة	٨,٦٨٠,١٠٨	(١,٩٩٦,٢١٤)
الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال	–	٢٨٠,٠٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	–	٣٢٥,٨٥٨
الرصيد في نهاية العام	١١,٣٥٥,٨١٥	٢,٦٧٥,٧٠٧

(٣٢) الارباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٢٤٧,٦٨٤,٧٥٩	٢٠٠,٤٥٣,٨٠٨
توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة)	(٣٨,٥٠٠,٠٠٠)	(٣١,٠٠٠,٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطي القانوني	(٢٣,٠١٤,٨٥٢)	(١٨,٦٢٠,٣٤١)
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	(١,٣٧١,٤٦٣)	(٤١٣,٤٥١)
توزيعات نقدية للمساهمين	–	(٧١,٦٠٢,٧٩٧)
توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال	(١٤٣,٦٥٣,١٠٤)	(٦٢,٦٥٢,٤٤٣)
صافي ربح العام	٥١٢,٤٥٨,٦٥٥	٢٦٥,٠٦٦,٤٦٣
المحول (إلى) احتياطي المخاطر البنكية	(١٠,٧٤٠,٧١٣)	(٣٣,٥٤٦,٤٨٠)
الرصيد في نهاية العام	٥٤٢,٨٦٣,٢٨٢	٢٤٧,٦٨٤,٧٥٩

(٣٣) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ضمن ايضاح ١٥)	٧٥٠,٩١٨,٢٠١	٦٦٠,٩٦٣,٦٢١
أرصدة لدى البنوك (ضمن ايضاح ١٦)	٤,٨٤٠,٥٠٨,٤٥٢	٢,٥١٤,٢٤٣,٢٤٤
اوراق حكومية (ضمن ايضاح ١٧)	٩,٨٣٨,١٥٤	-
	٥,٦٠١,٢٦٤,٨٠٧	٣,١٧٥,٢٠٦,٨٦٥

(٣٤) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطابات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٢,٧٧٤,١٠٥ جنيه مصرى مقابل ٣,٨٢٨,١٤١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع	٣٤,١٦٩,٨٣٩	٤٦,٣٣٣,٣٨٩
ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية	-	١٣,١٢٥,٠٠٠
	٣٤,١٦٩,٨٣٩	٥٩,٤٥٨,٣٨٩

(ج) ارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات (بالصافي)

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات فيما يلي :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٩٧,٥٥١,٠٤٢	٧٨,٨٦١,٧٧٣
خطابات ضمان	١,٠٩٩,٧٦٧,٧٨٦	٩٩١,٩٥٧,٩٩٩
إعتمادات مستندية	٨٤٢,٣٧٤,١١٣	٢٦٥,٠٣٣,٤٩٢
	٢,٠٣٩,٦٩٢,٩٤١	١,٣٣٥,٨٥٣,٢٦٤

(٣٥) الموقف الضريبي للبنك

<u>ضرائب شركات الاموال :</u>

من بداية التعامل وحتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .

الاعوام ٢٠٠٥ و٢٠٠٦ تم الفحص ويظهر الفحص خسائر ضريبية .

الاعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٥ لم يتم الفحص حتى تاريخه علما بأن الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام تم تسليمها لمصلحة الضرائب في المواعيد المقررة لذلك ولاتظهر التزام على مصرفنا .

<u>ضرائب كسب العمل :</u>

من بداية التعامل وحتى ٢٠٠٨/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .

الاعوام من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٥ لم يتم الفحص علما بأنه يتم السداد شهريا .

<u>ضرائب الدمغة النسبية :</u>

تم فحص فروع البنك حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ ولا يوجد أي إلتزام على مصرفنا .

تم فحص البنك من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ وتم سداد قيمة البنود التي تم الموافقة عليها والباقي محال إلى لجنة طعن .

الفترة من ٢٠١١/١/١ وحتى ٢٠١٥/١٢/٣١ لم يتم الفحص حتى تاريخه .

(٣٦) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمتلك مجموعة البركة المصرفية (البحرين)- المساهم الرئيسي بالبنك - ٧٣% من الأسهم العادية . أما باقي النسبة ٢٧% فهي مملوكة لمساهمين أخرين .

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك .

وفيما يلي أرصدة ونتائج المعاملات مع أعضاء الادارة العليا والشركات التابعة والشقيقة:

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

	أفراد الادارة العليا والعائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
المستحق للعملاء				
الرصيد في ١ يناير	٤٨٣,٥٩٠,١٠١	٤٤٣,٠١٥,٢٩٥	١,٠٦٨,٦٦٧	١,٠٦٥,٩٨١
ودائع تم ربطها خلال العام	٧٤٨,٦٦٣,٨٠١	٧٠,٩٠٤,٨٢٦	٣,٤٠٢,٨٧٠	٢,٦٨٦
ودائع مستردة خلال العام	(٥٢,٢٠٥,٠١٥)	(٣٠,٣٣٠,٠٢٠)	-	-
الرصيد في نهاية العام	١,١٨٠,٠٤٨,٨٨٧	٤٨٣,٥٩٠,١٠١	٤,٤٧١,٥٣٧	١,٠٦٨,٦٦٧
تكلفة الودائع خلال العام	٢٨,٧٠٠,٩٥٨	١٣,٣٥٩,٢٠٣	٩٠,١٧٨	٦٦,٧٢٤

(ب) تمويلات أخرى – تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة المصرفية – المساهم الرئيسي بالبنك – لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي وقد استحقت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بايداع مبلغ ٢٠ مليون دولار امريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحتسب أرباح الوديعة طبقا لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الامريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنويا وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠%. ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ، وبتاريخ ٢٠ اكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	١٥٤,٦٠٢,٠٠٠	١٤٢,٨٠٢,٠٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	٢١٠,٧٢٨,٠٠٠	١١,٨٠٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية العام	٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	١٥٤,٦٠٢,٠٠٠

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذوي علاقة

	أفراد الادارة العليا والعائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
ايرادات الاتعاب والعمولات خلال العام	-	٣٥٥	٤٥,٦٧٠	٤٥,٦٧٠
	-	٣٥٥	٤٥,٦٧٠	٤٥,٦٧٠

(د) مزايا مجلس الادارة والادارة العليا

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال العام	١٢,١٦٥,٥١٥	١٠,٠٩٦,٢٤٧
	١٢,١٦٥,٥١٥	١٠,٠٩٦,٢٤٧

(٣٧) الاحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية

بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٧ تم موافاة البنك من جانب البنك المركزي المصري بما يفيد التأشير في سجل البنوك لدى البنك المركزي المصري بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠١٧ بزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من مبلغ ٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤ جنيه مصري ليصبح ١,١٠١,٣٤٠,٤٧٨ جنيه مصري بزيادة قدرها ١٤٣,٦٥٣,١٠٤ جنيه مصري تدعيما من حصة المساهمين في ارباح البنك عن عام ٢٠١٥ ، وعليه فإنه اعتبارا من ذلك التاريخ سيتم إضافة المبلغ المثبت ببند "مجنب تحت حساب زيادة رأس المال" والبالغ ١٤٣,٦٥٣,١٠٤ جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية إلى رأس المال المدفوع (ايضاح ٣٠) .

(٣٨) صناديق الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	صندوق بنكي الاهلي المصري والبركة مصر (بشاير)	صندوق بنك البركة مصر (المتوازن)
تاريخ انشاءه	٣٠ مارس ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٩	١٠ مايو ٢٠١٠
بموجب ترخيص	رقم ٢٤٦ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٤٣٢ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٥٨٠ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية
مدير الصندوق	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار	شركة الاهلي لادارة صناديق الاستثمار	شركة التوفيق لتكوين وإدارة صناديق الاستثمار
العدد الاجمالي لوثائق الصندوق (وثيقة)	٦٣٦,٢٦٠	١,٩٣٥,٦٢٤	٥٥٩,٩٩٥
القيمة الاسمية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنيه مصري)	٦٣,٦٢٦,٠٠٠	١٩٣,٥٦٢,٤٠٠	٥٥,٩٩٩,٥٠٠
القيمة الاستردادية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنيه مصري)	٦٠,٧٣٧,٣٨٠	١٢٨,١٩٦,٣٧٨	٤٦,٤٥٧,١٨٥
نصيب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)	١٤٧,٦٣٠	٤٥,٤٠٣	٥٢,٧٠٠
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصري)	١٤,٧٦٣,٠٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	٥,٢٧٠,٠٠٠
القيمة الاستردادية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصري)	١٤,٠٩٢,٧٦٠	٣,٠٠٧,٠٤١	٤,٣٧١,٩٩٢
أتعاب وعمولات مدرجة ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات - أتعاب أخرى بقائمة الدخل (جنيه مصري)	٣٢٧,٧٥٦	٢٨٨,٠٤٨	٢٤٠,٥٧٣
عوائد مساهمة البنك في الصندوق مدرجة ضمن توزيعات الارباح بقائمة الدخل (جنيه مصري)	٧٣,٨١٥	١٠٢,١٥٧	-